

**Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 59**

**Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией**

В соответствии с [законами](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить:

1) [Правила](#) и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) [Требования](#) к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) [Условия и Правила](#) передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу [постановление](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 190 «Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, а также Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17399, опубликовано 5 октября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан).

3. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную [регистрацию](#) настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

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

4. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего

постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Центральному депозитарию в срок до 1 июля 2020 года обеспечить приведение свода правил и программного обеспечения центрального депозитария в соответствие с требованиями настоящего постановления.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

7. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального [опубликования](#).

**Председатель Агентства Республики  
Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка**

**М. Абылкасымова**

Приложение 1  
к [постановлению](#) Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 25 мая 2020 года № 59

## **Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика**

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика (далее - Правила) разработаны в соответствии с [Гражданским кодексом](#) Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, [законами](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее - Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и определяют порядок и особенности участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

Правила распространяются на:

страховые организации, имеющие лицензию по отрасли «страхование жизни», осуществляющие заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях - договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей;

2) инвестиционная декларация - документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов страхователей, условия хеджирования и диверсификации активов страхователей;

3) инвестиционный портфель - совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда;

4) управляющий инвестиционным портфелем - профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

5) инвестиционный фонд, созданный управляющим инвестиционным портфелем (далее - фонд управляющего) - паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

6) инвестиционный страховой счет - счет страхователя в системе аналитического учета страховой организации, обеспечивающий идентификацию страхователя и его активов;

7) инвестиционный риск - риск, связанный с инвестированием активов страхователей;

8) пай - именная эмиссионная ценная бумага бездокументарной формы выпуска, подтверждающая долю ее собственника в фонде (фонде управляющего), право на получение денег, полученных от реализации активов фонда (фонда управляющего) и (или) иного имущества в случае, установленном Законом об инвестиционных и венчурных фондах, при прекращении его существования, а также иные права, связанные с особенностями деятельности паевых инвестиционных фондов, определенных [Законом](#) об инвестиционных и венчурных фондах;

9) договор с участием в прибыли - договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации, начисление выплаты по которому производится по итогам завершенного финансового года;

10) страховой случай - событие, с наступлением которого договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, предусматривает осуществление страховой выплаты;

11) накопительная часть страховой премии - часть страховой премии (страховых взносов), полученная (полученные) от страхователей для целей инвестирования по договорам с участием в инвестициях;

12) рисковая часть страховой премии - часть страховой премии (страховых взносов), покрывающая (покрывающие) риск наступления страхового случая, административные расходы страховой организации;

13) страховая выплата - сумма денег, выплачиваемая страховой организацией страхователю (выгодоприобретателю) в порядке и сроки, определенные в договоре страхования, предусматривающем условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;

14) инвестиционный фонд страховой организации (далее - фонд) - паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг (далее - лицензия на управление инвестиционным портфелем), за счет активов страхователей;

15) активы страхователей - активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов

(убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

16) заявление страхователя - заявление, подписанное страхователем и являющееся неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях, которое содержит наименование и виды фондов и (или) фондов управляющих и (или) инвестиционных портфелей, выбранных страхователем для инвестирования его активов;

17) субсчет страхователя (далее - субсчет) - счет страхователя в рамках инвестиционного страхового счета данного страхователя, открываемый страховой организацией под каждый выбранный страхователем фонд (фонд управляющего), инвестиционный портфель и на котором отражаются принадлежащие страхователю количество паев соответствующего фонда (фонда управляющего) и (или) условных единиц соответствующего инвестиционного портфеля, а также сведения, предусмотренные договором с участием в инвестициях;

18) условная единица - удельная величина активов инвестиционного портфеля, сформированного за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, используемая для характеристики изменения активов в результате инвестиционного управления активами инвестиционного портфеля;

19) выкупная стоимость инвестиционного страхового счета страхователя - текущая стоимость активов страхователя на его инвестиционном страховом счете на момент формирования страховой организацией суммы к выплате.

## **Глава 2. Участие страхователя в инвестициях**

3. Договор с участием в инвестициях заключается страховой организацией с каждым страхователем в отдельности.

Инвестиционные риски, связанные с инвестированием активов страхователя, несет страхователь.

4. При заключении договоров с участием в инвестициях страховая организация управляет активами страхователей самостоятельно на основании лицензии на управление инвестиционным портфелем и (или) передает их в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, в том числе аффилированному со страховой организацией и (или) связанному со страховой организацией особыми отношениями, путем приобретения страхователю эквивалентного количества паев фонда и (или) фонда управляющего, указанного в заявлении страхователя, на которое распространяются требования, предъявляемые к заявке на приобретение пая Законом об инвестиционных и венчурных фондах и правилами данного фонда или фонда управляющего, и (или) зачисления на его инвестиционный страховой счет эквивалентного количества условных единиц инвестиционного портфеля, указанного в заявлении страхователя.

5. Страховая организация до заключения договора с участием в инвестициях представляет для ознакомления страхователю (по желанию страхователя в электронной форме и (или) на бумажном носителе):

1) копию Правил;

2) копию правил фонда и (или) фонда управляющего (в случае участия страхователя в данном фонде и (или) фонде управляющего);

3) сведения об управляющем инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем);

4) копии инвестиционных деклараций, на основе которых формируются фонды и (или) фонды управляющих и (или) инвестиционные портфели;

5) информацию о текущей стоимости паев фонда и (или) фонда управляющего и (или) условной единицы инвестиционного портфеля;

б) сведения о размерах вознаграждений страховой организации, управляющего инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) за инвестиционное управление активами страхователей.

6. Страховая организация, обладающая лицензией на управление инвестиционным портфелем, для целей инвестирования активов страхователей создает один или несколько фондов и (или) формирует один или несколько инвестиционных портфелей.

Страхователь присоединяется к договору доверительного управления путем подписания заявления страхователя, содержащего сведения о фонде и (или) об инвестиционном портфеле, в которые будут инвестироваться активы страхователя.

Договор доверительного управления является договором присоединения, условия которого определяются в правилах фонда и (или) инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, указанного в заявлении страхователя.

По договору доверительного управления страхователь передает страховой организации в инвестиционное управление накопительную часть страховой премии в целях ее объединения с деньгами других страхователей в фонд и (или) инвестиционный портфель, указанный в заявлении страхователя, и последующего инвестирования согласно правилам данного фонда и (или) инвестиционной декларации данного инвестиционного портфеля.

Расходы и вознаграждения лиц, обеспечивающих функционирование фонда и (или) фонда управляющего и (или) инвестиционного портфеля, подлежат оплате за счет активов, соответственно, фонда и (или) фонда управляющего и (или) инвестиционного портфеля.

7. Инвестиционная декларация фонда (фонда управляющего) разрабатывается для каждого фонда (фонда управляющего) и включает сведения, предусмотренные [пунктом 1 статьи 39](#) Закона об инвестиционных и венчурных фондах.

Инвестиционная декларация инвестиционного портфеля разрабатывается для каждого инвестиционного портфеля и содержит:

1) полное наименование страховой организации, управляющего инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем), кастодиана, реквизиты их лицензий и места нахождения;

2) порядок учета и определения стоимости активов инвестиционного портфеля;

3) виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений, выплачиваемых страховой организации, управляющему инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем), кастодиану и иным лицам, которые подлежат оплате за счет активов инвестиционного портфеля;

4) описание целей, задач инвестиционной политики инвестиционного портфеля;

5) перечень объектов инвестирования инвестиционного портфеля, виды сделок, условия и лимиты инвестирования;

6) условия хеджирования и диверсификации активов инвестиционного портфеля;

7) описание рисков, связанных с инвестированием в объекты, определенные инвестиционной декларацией, а также мероприятия, направленные на их снижение;

8) ограничения по инвестиционной политике инвестиционного портфеля.

8. Инвестиционная декларация фонда управляющего и (или) инвестиционного портфеля, создаваемого (формируемого) управляющим инвестиционным портфелем, разрабатывается управляющим инвестиционным портфелем и подлежит согласованию с советом директоров страховой организации.

9. Сделки с финансовыми инструментами за счет активов страхователей заключаются с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), и (или) иностранных организаций, обладающих лицензией на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом страны-регистрации иностранной организации.

Сделки с финансовыми инструментами за счет активов страхователей, за исключением сделок на организованном рынке, заключенных методом открытых торгов, не заключаются с аффилированными лицами страховой организации и (или) лицами, связанными со страховой организацией особыми отношениями.

10. Допускается участие страхователя в одном или одновременно в нескольких фондах и (или) фондах управляющих и (или) инвестиционных портфелях.

Страховая организация и (или) управляющий инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) размещает активы страхователя в фонд и (или) фонд управляющего и (или) инвестиционный портфель, указанный в заявлении страхователя, в сроки, предусмотренные условиями договора с участием в инвестициях.

11. Страховая организация осуществляет индивидуальный учет активов страхователей на инвестиционных страховых счетах страхователей.

12. Зачисление паев фонда и (или) фонда управляющего на лицевые счета (субсчета) страхователей в системе учета центрального депозитария осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, об инвестиционных и венчурных фондах и сводом правил центрального депозитария, с указанием сведения о страховой организации, с которой страхователем заключен договор с участием в инвестициях.

Для целей [пункта 11](#) Правил количество принадлежащих страхователю паев фонда и (или) фонда управляющего, условных единиц инвестиционного портфеля отражается страховой организацией на соответствующем субсчете страхователя в системе аналитического учета страховой организации.

Отражение паев фондов и (или) фондов управляющих и (или) условных единиц инвестиционных портфелей на инвестиционном страховом счете страхователя, а также иные операции по инвестиционному страховому счету страхователя производятся страховой организацией исключительно на основании договора с участием в инвестициях и заявления страхователя.

Отчуждение или выкуп паев фонда и (или) фонда управляющего осуществляется исключительно на основании соответствующего заявления страхователя (на проведение указанных операций), представляемого в страховую организацию, с которой страхователем заключен договор с участием в инвестициях. На заявление страхователя о выкупе паев фонда (фонда управляющего) распространяются требования, предъявляемые к заявке на выкуп пая Законом об инвестиционных и венчурных фондах и правилами данного фонда (фонда управляющего).

Выкуп условных единиц инвестиционного портфеля осуществляется на условиях и в порядке, установленных договором с участием в инвестициях.

13. Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) по договору с участием в инвестициях устанавливается условиями такого договора.

При перечислении страховой премии (страховых взносов) на банковский счет, предназначенный для собственных активов страховой организации, накопительная часть страховой премии (страховых взносов) подлежит переводу на банковский счет, открытый в кастодиане, предназначенный для учета и хранения денег, входящих в состав активов фонда и (или) фонда управляющего и (или) инвестиционного портфеля, в срок не более 2

(двух) рабочих дней после дня зачисления страховой премии (очередного страхового взноса) на такой банковский счет.

14. В случае досрочного прекращения действия договора с участием в инвестициях страховая организация формирует сумму к выплате и после осуществления такой выплаты закрывает инвестиционный страховой счет страхователя и все субсчета страхователя, связанные с данным счетом.

15. При досрочном расторжении договора с участием в инвестициях величина суммы к выплате устанавливается равной сумме выкупной суммы (при наличии) и выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя, за минусом издержек в связи с досрочным прекращением договора с участием в инвестициях.

Условия досрочного расторжения и величина издержек устанавливаются в договоре с участием в инвестициях.

16. Если на дату прекращения договора с участием в инвестициях на всех субсчетах инвестиционного страхового счета страхователя не зарегистрировано ни одного пая (ни одной условной единицы), страховая организация закрывает инвестиционный страховой счет страхователя без формирования выкупной стоимости инвестиционного страхового счета страхователя.

17. Страховая организация ежедневно производит расчет стоимости одной условной единицы и количества условных единиц по каждому инвестиционному портфелю.

18. Стоимость одной условной единицы рассчитывается страховой организацией по формуле:

$$C_i = \frac{A_i}{UE_i}, \text{ где:}$$

$C_i$  - стоимость одной условной единицы активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i$ ;

$A_i$  - текущая стоимость активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i$ ;

$UE_i$  - количество условных единиц активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i$ .

19. Текущая стоимость активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i$  рассчитывается по формуле:

$$A_i = A(i-1) + V_i - CB_i + ID_i - KB_i - P_i, \text{ где:}$$

$A(i-1)$  - текущая стоимость активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i-1$ ;

$V_i$  - накопительная часть страховой премии, поступившая за день  $i$ ;

$CB_i$  - страховые выплаты или суммы к выплате за счет активов инвестиционного портфеля, начисленные за день  $i$  (не являющиеся страховыми выплатами или суммами к выплате, сформированными за счет рискованной части страховой премии);

$ID_i$  - инвестиционный доход по активам инвестиционного портфеля, начисленный за день  $i$ ;

$KB_i$  - комиссионное вознаграждение страховой организации (с учетом комиссионного вознаграждения управляющего инвестиционным портфелем в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) за инвестиционное управление активами инвестиционного портфеля, начисленное за день  $i$ ;

$P_i$  - расходы, связанные с инвестированием, учетом и хранением активов страхователей, за исключением комиссионного вознаграждения страховой организации (с учетом комиссионного вознаграждения управляющего инвестиционным портфелем в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) за инвестиционное управление активами инвестиционного портфеля, начисленные за день  $i$ .

20. Количество условных единиц активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i$  рассчитывается по формуле:

$$UE_i = UE(i-1) + \frac{Vi - CB_i}{C(i-1)}, \text{ где:}$$

$UE(i-1)$  - количество условных единиц активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i-1$ ;

$Vi$  - накопительная часть страховой премии, поступившая за день  $i$ ;

$CB_i$  - страховые выплаты или суммы к выплате за счет активов инвестиционного портфеля, начисленные за день  $i$  (не являющиеся страховыми выплатами или суммами к выплате, сформированными за счет рискованной части страховой премии);

$C(i-1)$  - стоимость одной условной единицы активов инвестиционного портфеля на конец дня  $i-1$ .

21. Стоимость одной условной единицы активов инвестиционного портфеля на начало первого дня нахождения активов в инвестиционном управлении ( $C_0$ ) равняется 1 000 (одной тысячи) тенге.

Количество условных единиц активов инвестиционного портфеля на начало первого дня нахождения активов в инвестиционном управлении ( $UE_0$ ) равно 0 (нулю).

Текущая стоимость активов инвестиционного портфеля на начало первого дня нахождения активов в инвестиционном управлении ( $A_0$ ) равна 0 (нулю).

22. Текущая стоимость активов инвестиционного портфеля определяется на конец каждого рабочего дня (по рыночной и (или) справедливой и (или) амортизированной стоимостям) в соответствии с методикой определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля

23. Совет директоров страховой организации, обладающей лицензией на управление инвестиционным портфелем, утверждает методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля.

В случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем методика определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля подлежит согласованию с советом директоров страховой организации и утверждению советом директоров управляющего инвестиционным портфелем.

24. Отнесение приобретенных ценных бумаг в одну из учетных категорий (оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимости через прибыль или убыток) производится в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основании решения инвестиционного комитета страховой организации и (или) управляющего инвестиционным портфелем.

25. В случае приостановления либо прекращения действия лицензии страховой организации, осуществляющей самостоятельное управление активами страхователей, на управление инвестиционным портфелем страховая организация осуществляет следующие мероприятия:

1) в отношении активов страхователей:

в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа (принятия решения о добровольном возврате лицензии) сообщает об этом страхователям, с которыми заключены договоры страхования, предусматривающие участие страхователя в инвестициях, путем направления индивидуального извещения и размещения соответствующих объявлений в доступных для страхователей местах (в помещениях головного офиса и филиалов, а также на интернет-ресурсе страховой организации);



в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления уполномоченного органа (принятия решения о добровольном возврате лицензии) сообщает об этом кастодиану, осуществляющему учет и хранение активов страхователей;

передает фонд управляющему инвестиционным портфелем на основании изменений в правила данного фонда, касающихся назначения нового управляющего инвестиционным портфелем, которые вступают в силу в течение трех месяцев со дня приостановления действия лицензии (принятия решения о добровольном возврате лицензии), если в указанный срок действие лицензии не возобновлено (решение о добровольном возврате лицензии не отменено), либо двух месяцев со дня лишения лицензии, в противном случае, возвращает активы страхователей в порядке, установленном правилами фонда, и после осуществления такого возврата закрывает инвестиционный страховой счет каждого страхователя;

передает инвестиционный портфель новой страховой организации в случае письменного согласия всех страхователей либо в случае отсутствия такого согласия возвращает активы страхователей в порядке, установленном договором с участием в инвестициях, и после осуществления такого возврата закрывает инвестиционный страховой счет каждого страхователя;

2) в отношении рискованной части страховой премии - мероприятия, установленные договором с участием в инвестициях.

26. В случае прекращения действия лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» страховая организация осуществляет следующие мероприятия:

1) в отношении активов страхователей - мероприятия, предусмотренные [подпунктом 1\) пункта 25](#) Правил;

2) в отношении рискованной части страховой премии - мероприятия, установленные законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими порядок прекращения действия лицензии страховой организации на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни».

При прекращении действия лицензии страховой организации на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и не передачи договоров с участием в инвестициях новой страховой организации в рамках мероприятий по прекращению действия такой лицензии, дальнейшее инвестиционное управление фондом, в случае его передачи управляющему инвестиционным портфелем, осуществляется исключительно в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и об инвестиционных и венчурных фондах.

27. Прекращение существования фонда осуществляется в соответствии со [статьями 34, 35 и 36](#) Закона об инвестиционных и венчурных фондах и в случаях, установленных [статьей 33](#) Закона об инвестиционных и венчурных фондах.

28. Страховая организация в случае возврата активов страхователям в соответствии с [пунктом 25](#) Правил осуществляет мероприятия по расформированию инвестиционного портфеля, предусматривающие реализацию активов инвестиционного портфеля, осуществление расчетов с кредиторами инвестиционного портфеля, оплату расходов, связанных с расформированием инвестиционного портфеля, и распределение оставшихся денег между страхователями в соответствии с договором с участием в инвестициях.

В случае согласия страхователей страховая организация распределяет деньги, оставшиеся после оплаты расходов, указанных в [подпунктах 1\)-3\) пункта 32](#) Правил, и передает активы, которые не были реализованы, в собственность страхователей в порядке, установленном договором с участием в инвестициях.

29. Страховая организация в течение трех рабочих дней с момента наступления основания для расформирования инвестиционного портфеля доводит до сведения страхователей, уполномоченного органа, организаций, обеспечивающих существование инвестиционного портфеля, кредиторов инвестиционного портфеля и сторон в

неисполненных сделках с активами инвестиционного портфеля сообщение о расформировании инвестиционного портфеля, об условиях и порядке проведения данной процедуры.

Информация о расформировании инвестиционного портфеля доводится до сведения указанных лиц в порядке и на условиях, определенных договором с участием в инвестициях.

Срок предъявления требований кредиторов, подлежащих удовлетворению за счет активов инвестиционного портфеля, составляет не менее одного месяца со дня их уведомления о расформировании инвестиционного портфеля.

30. Страховая организация принимает меры по выявлению кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет активов инвестиционного портфеля, и получению тех активов инвестиционного портфеля, которые были оплачены, но не поставлены в период его существования.

31. По окончании срока предъявления требований кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет активов инвестиционного портфеля, и до начала расчетов с указанными кредиторами страховая организация составляет и направляет в уполномоченный орган сведения о составе и стоимости активов инвестиционного портфеля, о предъявленных кредиторами требованиях, об оплаченных, но непоставленных активах инвестиционного портфеля, а также отчет о результатах рассмотрения указанных сведений и дальнейших действиях.

32. Деньги, полученные от реализации активов инвестиционного портфеля, распределяются в следующем порядке:

1) в первую очередь осуществляется оплата расходов третьих лиц, обеспечивавших существование инвестиционного портфеля, и иных кредиторов, обязательства перед которыми образовались до возникновения основания расформирования инвестиционного портфеля;

2) во вторую очередь осуществляется оплата расходов лиц, обеспечивавших реализацию активов инвестиционного портфеля в период его расформирования, за исключением страховой организации, управляющего инвестиционным портфелем и кастодиана инвестиционного портфеля;

3) в третью очередь осуществляется оплата расходов управляющего инвестиционным портфелем, страховой организации, кастодиана инвестиционного портфеля, связанных с расформированием инвестиционного портфеля;

4) в четвертую очередь осуществляется распределение активов между страхователями.

33. Не возмещаются за счет активов инвестиционного портфеля при расформировании инвестиционного портфеля в связи с приостановлением действия (лишением) лицензии управляющего инвестиционным портфелем на управление инвестиционным портфелем или его отказом от дальнейшего осуществления доверительного управления инвестиционным портфелем, а также в связи с приостановлением действия (лишением) лицензии кастодиана фонда на кастодиальную деятельность или его отказом от дальнейшего осуществления учета и хранения активов инвестиционного портфеля, расходы управляющего инвестиционным портфелем или кастодиана, связанные с процедурой прекращения существования фонда.

34. Расходы, связанные с расформированием инвестиционного портфеля, включая вознаграждение управляющему инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем), страховой организации (в случае самостоятельного управления инвестиционным портфелем) и кастодиану, компенсируются за счет активов инвестиционного портфеля в размере, не превышающем пяти процентов от суммы денег, полученных в результате реализации активов инвестиционного портфеля.

35. В течение четырнадцати календарных дней после завершения расчетов страховая организация предоставляет в уполномоченный орган информацию о расформировании

инвестиционного портфеля с приложением уведомления кастодиана инвестиционного портфеля о распределении всех активов данного инвестиционного портфеля.

36. Порядок и особенности участия страхователя в инвестициях страховщика в части, не урегулированной [Правилами](#) и Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10 (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 20 марта 2014 года под № 9248), осуществляются в соответствии с внутренними документами страховой организации и заключенными со страхователями договорами страхования, предусматривающими условие участия страхователя в инвестициях.

### **Глава 3. Участие страхователя в прибыли страховой организации**

37. Договор с участием в прибыли заключается между страховой организацией и страхователем.

38. Страховая организация до заключения договора с участием в прибыли представляет для ознакомления страхователю (по желанию страхователя в электронной форме и (или) на бумажном носителе):

- 1) копию Правил;
- 2) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;
- 3) сведения о размере вознаграждения страховой организации (при его наличии).

39. Решение о размере прибыли страховой организации, распределяемой между страхователями, принимается советом директоров страховой организации.

Приложение 2  
к [постановлению](#) Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 25 мая 2020 года № 59

### **Требования**

#### **к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика**

1. Настоящие Требования к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика разработаны в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» и устанавливают требования к содержанию договора страхования, заключаемого между страховой организацией и страхователем и предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика.

2. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, помимо сведений, указанных в [пункте 1 статьи 826](#) Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (далее - Гражданский кодекс), содержит следующие сведения:

- 1) размеры рискованной и накопительной частей страховой премии (страховых взносов);

- 2) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией и управляющим инвестиционным портфелем (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем) за инвестиционное управление активами страхователей;
  - 3) виды, порядок определения и максимальные размеры вознаграждений и расходов, связанных с формированием и расформированием инвестиционного портфеля, условия и порядок их выплаты за счет активов инвестиционного портфеля;
  - 4) условия и порядок управления страховой организацией активами страхователей;
  - 5) условия и порядок передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем (иностранному управляющему инвестиционным портфелем) (в случае передачи активов страхователей в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем);
  - 6) порядок и объекты инвестирования активов страхователя;
  - 7) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;
  - 8) условия и порядок передачи активов инвестиционного портфеля новой страховой организации в связи с невозможностью или отказом от осуществления страховой организацией дальнейшей деятельности по формированию инвестиционного портфеля;
  - 9) условия и порядок расформирования инвестиционного портфеля;
  - 10) порядок проведения мероприятий в отношении рисков части страховой премии в случае прекращения действия лицензии страховой организации, осуществляющей самостоятельное управление активами страхователей, на управление инвестиционным портфелем;
  - 11) порядок определения суммы к выплате, а также сроки ее осуществления;
  - 12) условия и порядок выкупа условных единиц инвестиционного портфеля;
  - 13) порядок представления заявления страхователя.
3. Договор страхования, предусматривающий условие участия страхователя в прибыли страховой организации, помимо сведений, указанных в [пункте 1 статьи 826](#) Гражданского кодекса, содержит следующие сведения:
- 1) условия, порядок и сроки распределения прибыли страховой организации;
  - 2) права, обязанности и ответственность страховой организации и страхователя;
  - 3) размеры и порядок взимания вознаграждения страховой организацией (при его наличии).

Приложение 3  
к [постановлению](#) Правления  
Агентства Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 25 мая 2020 года № 59

**Условия и Правила**  
**передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части**  
**страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и**  
**доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление**  
**управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой**  
**организацией**

1. Настоящие Условия и Правила передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в

инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией (далее - Правила), разработаны в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 7 июля 2004 года «Об инвестиционных и венчурных фондах» (далее - Закон об инвестиционных и венчурных фондах) и устанавливают условия и порядок передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий, полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией.

2. Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) договор с участием в инвестициях - договор страхования, заключаемый между страховой организацией и страхователем и предусматривающий условие участия страхователя в инвестициях, страховая премия (страховые взносы) по которому состоит (состоят) из рискованной и накопительной частей;

2) активы страхователей - активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

3) управляющий инвестиционным портфелем - профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся страховой организацией, обладающий лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг;

4) заявление страхователя - заявление, подписанное страхователем и являющееся неотъемлемой частью договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, которое содержит наименования и виды фондов и (или) фондов управляющих и (или) инвестиционных портфелей, выбранных страхователем для инвестирования его активов;

5) накопительная часть страховой премии - часть страховой премии (страховых взносов), полученная (полученные) от страхователей для целей инвестирования по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

6) фонд - паевой инвестиционный фонд в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, и созданный страховой организацией, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, за счет активов страхователей;

7) фонд управляющего - паевой инвестиционный фонд, не являющийся закрытым паевым инвестиционным фондом, созданный в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах управляющим инвестиционным портфелем;

8) инвестиционный портфель - совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей и не входящих в состав активов инвестиционного фонда.

3. Передача страховой организацией накопительной части страховой премии в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем осуществляется в соответствии с [пунктами 4 и 5](#) Правил.

Активы страхователя подлежат инвестированию в фонд управляющего и (или) инвестиционный портфель, указанный в его заявлении, представленном страховой организации.

4. Для целей инвестирования накопительной части страховой премии в фонд управляющего страховая организация присоединяется к договору доверительного

управления, являющемуся договором присоединения, условия которого определяются в правилах фонда управляющего, указанного в заявлении страхователя.

5. Для целей инвестирования накопительной части страховой премии в инвестиционный портфель страховая организация на основании договора с участием в инвестициях и заявления страхователя заключает с управляющим инвестиционным портфелем договор доверительного управления и передает управляющему инвестиционным портфелем в инвестиционное управление накопительную часть страховой премии.