

**Настоящие требования установлены
Политикой по организации страховой защиты в
АО «Самрук-Қазына» и юридических лицах, более пятидесяти
процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо или
косвенно принадлежат АО «Самрук-Қазына» на праве собственности
или доверительного управления (далее – Политика), утвержденной
решением Правления АО «Самрук-Қазына» от 16 октября 2012 года,
№40/12 (с учетом изменений, внесенных решениями Правления
АО «Самрук-Қазына» от 27 февраля 2015 года, №07/15;
от 09 октября 2015 года, №38/15)**

Требования к страховым организациям

1. Заключение договоров добровольного страхования осуществляется со страховыми организациями - резидентами РК, предоставившими подтверждение об их соответствии следующим условиям на дату принятия решения о выборе страховой организации:

1) непрерывное соблюдение пруденциальных нормативов Уполномоченного органа в течении двенадцати последовательных месяцев до рассмотрения предложения от страховой организации;

2) минимальный рейтинг финансовой устойчивости страховой организации должен быть не менее 6 нотчей от суверенного рейтинга Республики Казахстан, но не ниже уровня «В» по шкале Standard&Poor's либо аналогичного уровня по шкалам рейтинговых агентств Fitch, Moody's, A.M. Best¹; либо страховая организация входит в десятку первых страховых организаций по классу «общее страхование» с наиболее высоким размером собственного капитала.

2. Заключение договоров обязательного страхования осуществляется со страховыми организациями-резидентами РК, предоставившими подтверждение об их соответствии следующим условиям на дату принятия решения о выборе страховой организации:

1) непрерывное соблюдение пруденциальных нормативов Уполномоченного органа в течении двенадцати последовательных месяцев до рассмотрения предложения от страховой организации;

¹ Данное требование устанавливается по аналогии с требованиями Уполномоченного органа, установленными пунктом 35 Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов». Таблица соответствия рейтингов финансовой устойчивости представлена в Приложении № 7 к Политике. Если страховая организация / Республика Казахстан имеет несколько рейтингов, то в расчет берется наименьший из них.»

2) наличие заключения о достаточности сформированных страховых резервов от независимого актуария (предоставляется нотариально засвидетельствованная копия).

Источником сведений, касающихся соблюдения страховыми организациями пруденциальных нормативов и размера их собственного капитала, является официальный сайт Уполномоченного органа.

Квалификационные требования к потенциальным поставщикам услуг Страхового брокера для каaptивной перестраховочной организации

1. Мультилинейность. Страховой брокер должен иметь опыт организации сделок по основным видам страхования, перечисленных в пункте Политики.

2. Транснациональность. Страховой брокер должен иметь офисы, дочернюю организацию в виде зарегистрированного юридического лица в глобальных финансовых центрах (Лондонский рынок, Европа, Азия, Ближний Восток, Северная Америка).

3. Присутствие на местном рынке. Страховой брокер должен иметь дочернюю организацию в Казахстане, имеющую лицензию Уполномоченного органа на право оказания услуг страхового брокера в Республике Казахстан.

4. Опыт работы с каaptивными организациями. Страховой брокер должен иметь положительный опыт работы с каaptивными организациями в качестве страхового брокера на глобальном рынке не менее 10 лет. Страховой брокер должен предоставить не менее 3 (трех) положительных рекомендаций от организаций, которым он в текущее время оказывает или оказывал не более 2 (двух) лет назад услуги страхового брокера по размещению рисков с использованием каaptивных организаций.

При проведении тендерного отбора, потенциальные поставщики должны быть ознакомлены с перечнем функций, выполнение которых ожидается в рамках оказания услуг Страхового брокера.

Основные функции Страхового брокера связаны с организацией перестраховочной защиты под Администрированием Каaptива в соответствии с требованиями Политики, и включают, но не ограничиваются:

- Консультирование и содействие Каaptиву по вопросам организации Корпоративной программы перестрахования, таким образом, чтобы наиболее полно реализовать цели Политики, включая, но не ограничиваясь следующими:

- формирование информации о риске для работы с международным рынком страхования, включая организацию проведения инженерной оценки риска;
- формирование оптимального профиля риска и параметров страховой защиты, включая франшизы, лимиты ответственности, условия страхования;
- формирование условий Корпоративной программы перестрахования с соблюдением требований внешних сторон и контр-агентов

участников корпоративной программы (таких как кредиторы, заказчики, подрядчики, лизингодатели и т.п.;

- рассмотрение специальных требований участников корпоративной программы, возникающих в связи с спецификой их деятельности и предложение возможных решений в рамках Корпоративной программы перестрахования;

- предложения по формированию программы корпоративного перестрахования могут предполагать создание факультативных «пакетных программ», специальных факультативно-облигаторных договоров, облигаторных договоров ретроцессии в отношении портфеля рисков Каптива, участие Каптива в перестраховании рисков на пропорциональной и непропорциональной основе, участие в отраслевых взаимных фондах страхования. В рамках рассмотрения предложений по формированию программ, также рассматривается вопрос о вознаграждении страховому брокеру, которое может принимать форму комиссионного вознаграждения (при условии соблюдения применимого законодательства) или гонорара, но в любом случае подлежит обязательному согласованию с исполнительным органом Каптива.

- В соответствии с инструкциями Каптива размещение рисков в перестрахование /ретроцессию на международных рынках и Каптиве, выпуск перестраховочной документации, подтверждающей перестрахование /ретроцессию в соответствии с практикой рынка и применимым законодательством.

- Поддержание коммуникаций между участниками процесса организации страховой защиты под Администрированием Каптива, подготовка отчета о реализации Корпоративной программы перестрахования в отношении размещенных рисков.

- При возникновении случая, имеющего характер страхового, обеспечение коммуникаций между участниками процесса, выполнение инструкций Каптива либо информирования участников процесса в отношении инструкций Каптива.

Квалификационные требования к потенциальным поставщикам услуг Управляющей компании для каптивной перестраховочной организации

1. Опыт и наличие квалифицированного персонала. Управляющая компания должна иметь опыт управления каптивными организациями не менее 5 лет. Не менее 1 сотрудника Управляющей компании должен иметь действующий сертификат Certified Public Accountant или Chartered Accountant, также не менее 1 сотрудника управляющей компании должен иметь действующий сертификат Chartered Property Casualty Underwriter или Associate

in Risk Management. Указанные сотрудники должны будут привлекаться Управляющей компанией для оказания услуг управления Каптивом, в случае заключения договора об управлении.

2. Рекомендации клиентов. Управляющая компания должна предоставить не менее 3 (трех) положительных рекомендаций от captive-организаций, которыми в текущее время управляет, или управляла не более 2 (двух) лет назад.

3. Обеспечение законной деятельности. Управляющая компания должна быть зарегистрирована в форме юридического лица и иметь лицензию на оказание услуг управления в месте регистрации Кaptive.

При проведении тендерного отбора, потенциальные поставщики должны быть ознакомлены с перечнем функций, выполнение которых ожидается в рамках оказания услуг Управляющей компании, включая, но не ограничиваясь: услуги по формированию ежеквартальной финансовой и ежемесячной управленческой отчетности Кaptive, своевременной отчетности перед регуляторными органами, находящимися по месту регистрации Кaptive, содействие в расчетах страховых резервов, оформлении договоров перестрахования и в претензионной работе.

Порядок реализации Корпоративной программы перестрахования

Фонд и/или Компания определяют страховые организации – резидентов РК для заключения договора страхования в рамках организации Корпоративной программы перестрахования. Предложение для участия в Корпоративной программе перестрахования должно быть направлено Фондом и/или Компанией всем страховым организациям, отвечающим требованиям, установленным законодательством РК и Политикой, при этом срок принятия ответов от страховых организаций должен составлять не менее 3 (трех) рабочих дней с даты отправки электронного запроса. Источником информации по электронным адресам страховых организаций является сайт Уполномоченного органа. После определения страховой организации Фонд и/или Компания заключают договоры страхования на 100% риска между Фондом и/или Компанией, с одной стороны, и страховой организацией, с другой стороны.

В договоры страхования, составленные в соответствии с согласованными техническими спецификациями, в качестве существенного условия включается обязательство страховой организации обеспечить перестрахование рисков, принятых по договору страхования свыше обязательного минимального удержания страховщика по договору, установленного Уполномоченным органом, в рамках Корпоративной программы перестрахования, с указанием информации о перестраховщиках и долях риска, которые ими будут перестрахованы, от общего объема риска, переданного в перестрахование.

Если после заключения договора страхования Фонду и/или Компании и/или Каптиву стали известны факты или сведения, свидетельствующие о намерении страховой организации нарушить, либо о нарушении вышеупомянутого существенного условия, в этом случае Фонд/Компания обязан(а) немедленно инициировать в установленном порядке расторжение соответствующего договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты обнаружения вышеуказанных фактов/сведений или с даты получения соответствующего уведомления от Каптива и в установленном порядке принять меры по заключению договора страхования с другой страховой организацией.

При этом Фонд/Компания не вправе в течение 2 (двух) лет с момента обнаружения вышеуказанных фактов заключать какие-либо договоры страхования со страховой организацией, нарушившей/ имевшей намерение нарушить существенное условие договора страхования.