

**Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциалдық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 22 тамыздағы N 131 Қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2008 жылғы 30 қыркүйекте Нормативтік құқықтық кесімдерді мемлекеттік тіркеудің тізіліміне N 5331 болып енгізілді. Күші жойылды - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысымен.

      Ескерту. Күші жойылды – ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 26.12.2016 № 304 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

      Ескерту. Тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       Қолданушылардың назарына!!!

      Қаулының қолданысқа енгізілу тәртібін 3-тармақтан қараңыз.

       "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің (бұдан әрі – Агенттік) Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      1. Қоса беріліп отырған Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциалдық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулық (бұдан әрі – Нұсқаулық) бекітілсін.

      Ескерту. 1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       2. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері осы қаулының қосымшасына сәйкес өздерінің күшін жойды деп танылсын.

      3. Осы қаулы Нұсқаулықтың 2009 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 39, 41-тармақтарын қоспағанда 2008 жылғы 1 қазаннан бастап қолданысқа енгізіледі.

      4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары 2009 жылғы 1 шілдеге дейінгі мерзімде өз активтерін әртараптандырудың нормативтерін осы Нұсқаулықтың 39, 41-тармақтарының талаптарына сәйкес келтірсін.

      Осы Нұсқаулықтың 40, 41-тармақтарының шарттарына сәйкес келмейтін қаржы құралдарына орналастырған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қаржы құралдарын 2009 жылғы 1 шілдеге дейін сатсын.

      5. Стратегия және талдау департаменті (Н.А. Әбдірахманов):

      1) Заң департаментiмен (Н.В. Сарсенова) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркеу шараларын қолға алсын;

      2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап он күндiк мерзiмде оны Агенттiктiң мүдделi бөлiмшелерiне, "Қазақстан қаржыгерлерiнiң қауымдастығы" заңды тұлғалар бiрлестiгiне мәлімет үшін жеткізсін.

      6. Ақпараттық технологиялар департаменті (Қ.А. Түсіпов) "Сақтандыруды қадағалау" автоматтандырылған жұмыс орнын Нұсқаулықтың 39, 40-тармақтарына сәйкес жетілдіруді 2009 жылғы 20 қаңтарға дейінгі мерзімде қамтамасыз етуді қоспағанда, 2008 жылғы 1 қазанға дейінгі мерзімде "Сақтандыруды қадағалау" автоматтандырылған жұмыс орнын жетілдіруді қамтамасыз етсін.

      7. Агенттік Төрайымының қызметі (А.Ә. Кенже) осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау шараларын қолға алсын.

      8. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрайымының орынбасары А.Ө. Алдамбергенге жүктелсін.

|  |  |
| --- | --- |
|
Төрайым |
Е. Бахмутова |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҚаржы нарығын және қаржыұйымдарын реттеу мен қадағалауагенттігі Басқармасының2008 жылғы 22 тамыздағыN 131 қаулысымен бекітілген |

 **Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем**
**қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда,**
**сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн**
**пруденциалдық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi**
**нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциалдық**
**нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулық**

      Ескерту. Тақырыбы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

      Осы Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциалдық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеу және пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулық "Сақтандыру қызметі туралы" 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттігі маржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшiн пруденциалдық нормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттi нормалар мен лимиттердi және пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есеп беру мерзімдерін белгiлейді.

      Осы Нұсқаулықта көзделген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының үлестес тұлғалары бөлігіндегі нормалар "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының көрсетілген ұйымдардың дауыс беретін акцияларының жиырма бес және одан астам пайызын тікелей иелену (банктер бойынша – жанама) нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен үлестес болып табылатын заңды тұлғаларға және олардың үлестес тұлғаларына қатысты қолданылмайды.

      Ескерту. Кіріспе жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2012 № 374 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

 **1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының барынша төмен мөлшерi**

      Ескерту. 1-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       1. Жаңадан құрылып отырған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының барынша төмен мөлшері мыналарды құрайды:

      "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензия алған кезде - 1 100 000 000 (бір миллиард жүз миллион) теңге;

      "өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензия алған кезде - 1 200 000 000 (бір миллиард екі жүз миллион) теңге;

      "жалпы сақтандыру" саласы бойынша және қайта сақтандыру бойынша лицензия алған кезде - 1 200 000 000 (бір миллиард екі жүз миллион) теңге;

      "өмірді сақтандыру" саласы бойынша және қайта сақтандыру бойынша лицензия алған кезде - 1 300 000 000 (бір миллиард үш жүз миллион) теңге;

      қайта сақтандыруды айрықша қызмет түрі ретінде жүзеге асыру арқылы қайта сақтандыру бойынша лицензия алған кезде - 1 000 000 000 (бір миллиард) теңге.

      Ескерту. 1-тармаққа өзгертулер енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.08.28 N 198 қаулысымен.

       2. "Ипотекалық сақтандыру" сыныбының "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензия алатын жаңадан құрылған сақтандыру ұйымының жарғылық капиталының барынша төмен мөлшері 1 600 000 000 (бір миллиард алты жүз миллион) теңге болады.

      Ескерту. 2-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.08.28 N 198 қаулысымен.

       3. <\*>

      Ескерту. 3-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

 **2. "Жалпы сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметiн жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының және қайта сақтандыру ұйымының төлем қабiлеттiлiгi маржасының барынша төмен мөлшерi**

      Ескерту. 2-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       4. "Жалпы сақтандыру" саласы және қайта сақтандыру ұйымдары бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері осы Нұсқаулықтың 5 және 6-тармақтарына сәйкес әдістермен есептелген шектердің бірінің барынша жоғары мәніне тең шекті білдіреді.

      5. Төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерін "сыйлықақы әдісін" пайдалана отырып есептеу тәртібі мынадай:

      1) есеп осының алдындағы қаржы жылы үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының сомаларын немесе есеп үшін барынша жоғары шегі алынған осының алдындағы қаржы жылы үшін еңбек сіңірілген жиынтық сақтандыру сыйлықақыларын негізге алып жүзеге асырылады;

      2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының көлiк құралдары иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершілігін мiндеттi сақтандыру сыныбы бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының сомасы 50 пайызға өсірілуі тиіс;

      3) осының алдындағы қаржы жылы үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының (еңбек сіңірілген жиынтық сыйлықақыларының) сомасы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлемінің шығыстар сомасына, сондай-ақ негізгі қызметтің корпоративті табыс салығының сомасына кемиді;

      4) осы тармақтың 1)-3) тармақшаларына сәйкес 1 500 000 000 теңгеден аспайтын мөлшерде есептелген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы 18 %-ға көбейтіледі, қалған артық сомасы 16 %-ға көбейтіледі. Алынған нәтиже осы тармақтың 5) тармақшасына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне жинақталады және түзетіледі;

      5) түзету коэффициенті осының алдындағы үш қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасының осының алдындағы үш қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Осы қатынас 0,5-тен төмен болуы тиіс емес. Егер түзету коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шек 0,5-тен кем болса, онда есептеу үшін 0,5 алынады.

      Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осының алдындағы үш қаржы жылы үшін сақтандыру төлемдерін жүзеге асырмаған болса, ұйымның төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерін есептеу кезінде түзету коэффициенті қолданылмайды.

      Ескерту. 5-тармаққа өзгерту енгізілді- ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       6. Төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерін "төлем жасау әдісін" пайдалана отырып есептеу тәртібі мынадай:

      1) осының алдындағы үш қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасы есеп айырысу үшін пайдаланылады;

      заңның 6-бабының 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген, тек қана сақтандыру тәуекелдерімен айналысатын сақтандыру ұйымы осының алдындағы жеті қаржы жылындағы сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасын есеп айырысу үшін пайдаланады;

      2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының көлiк құралдары иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершілігін мiндеттi сақтандыру сыныбы бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасы 50 пайызға өсірілуі тиіс;

      3) сақтандыру төлемдерінің жиынтық сомасы осының алдындағы қаржы жылының соңында жарияланған, бірақ реттелмеген шығындардың резерв сомасына өседі және мыналарға кемиді:

      есепті қаржы жылының алдындағы үш жыл үшін қаржы жылының соңында жарияланған, бірақ реттелмеген шығындардың резерв сомасына;

      осы тармақтың 1) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген ұйымдар үшін - есепті қаржы жылының алдындағы жеті жыл үшін қаржы жылының соңында жарияланған, бірақ реттелмеген шығындардың резерв сомасына;

      4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерінің есебі үшін мыналар пайдаланылады:

      осы тармақтың 3) тармақшасының екінші абзацына сәйкес алынған соманың үштен бір бөлігі;

      осы тармақтың 1) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген сақтандыру ұйымдары үшін - осы тармақтың 3) тармақшасының үшінші абзацына сәйкес алынған соманың жетіден бір бөлігі;

      5) осы тармақтың 1)-4) тармақшаларына сәйкес есептелген 1 000 000 000 теңгеден аспайтын мөлшердегі сақтандыру төлемдерінің сомасы 26 %-ға көбейтіледі, қалған артық сома 23 %-ға көбейтіледі. Алынған нәтиже осы Нұсқаулықтың 5-тармағының 5) тармақшасына сәйкес есептелген түзету коэффициенті бойынша жинақталады және түзетіледі.

      Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген мерзім ішінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асырмаған жағдайда, төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерінің есебі "төлем жасау әдісін" пайдаланбай жүзеге асырылады.

      Ескерту. 6-тармаққа өзгерту енгізілді- ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       7. "Ипотекалық сақтандыру" сыныбындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын қабылдайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері есепті кезең соңындағы сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесін шегере отырып, "ипотекалық сақтандыру" сыныбындағы есепті кезең соңында қолданыста болған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сомасының бес пайызына өседі.

      Заңның 3 және 26-баптарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушылары болып табылатын тұлғалармен, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қомақты қатысы бар болып табылатын не Заңның 32-бабына сәйкес еншілес ұйымы болып табылатын тұлғалармен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған "ипотекалық сақтандыру" сыныбындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері қайта сақтандырушының есепті кезең соңындағы сақтандыру сомасындағы үлесін шегере отырып, "ипотекалық сақтандыру" сыныбындағы есепті кезең соңында қолданыста болған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сомасының он пайызына өседі.

      Ескерту. 7-тармаққа өзгерту енгізілді- ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       8. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері осының алдындағы қаржы жылындағыдан кем болған жағдайда, есепті кезең ішіндегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері осы Нұсқаулықтың 9-тармағына сәйкес есептелген резерв коэффициенті бойынша түзетілген өткен жылдың осы кезеңіндегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшеріне тең болады.

      Егер резерв коэффициенті бойынша түзетілген өткен жылдың осыған ұқсас кезеңіндегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерінен төмен болған жағдайда, есеп айырысу үшін есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері пайдаланылады.

      9. Резерв коэффициенті қайта сақтандырушының осының алдындағы қаржы жылының соңындағы үлесін шегергендегі жарияланған, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасының осының алдындағы қаржы жылының басындағы қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі жарияланған, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Осы қатынас 1-ден артық болуы мүмкін емес. Егер есептеу нәтижесінде алынған резерв коэффициентінің шегі 1-ден асса, онда есептеу үшін 1 алынады.

 **3. "Өмiрдi сақтандыру" саласы бойынша сақтандыру қызметiн жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының төлем қабiлеттiлiгi маржасының барынша төмен мөлшерi**

      Ескерту. 3-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       10. Қызметін "өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерінің есебі мынадай сақтандыру сыныптары және түрлері бойынша жеке-жеке жүзеге асырылады:

      1) өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру сыныбы бойынша;

      2) сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына қатысуымен өмірді сақтандыруды көздейтін сақтандыру түрі бойынша;

      3) жазатайым оқиғалардан сақтандыру және ауырған жағдайда сақтандыру сыныбы бойынша.

      Сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеу үшін осы Нұсқаулықтың 11, 15 және 17-тармақтарына сәйкес алынған сомалар қабылданады.

      Ескерту. 10-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       11. Сақтандыру ұйымының осы Нұсқаулықтың 10-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген сақтандыру сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерінің есебі осы Нұсқаулықтың 12 және 14-тармақтарына сәйкес есептелген мәндерінің сомасына тең шекті білдіреді.

      12. Тәуекелге душар болған капитал теріс мәнге ие болмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері мынадай шектердегі сомаға тең:

      1) қайтыс болған жағдайда өмірді (3 жыл мерзіміне дейін) сақтандыру шарттары бойынша - тәуекелге душар болған капитал сомасының 0,1 %-ы осы Нұсқаулықтың 13-тармағының екінші абзацына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтіледі;

      2) қайтыс болған жағдайда өмірді (3 жылдан 5 жыл мерзіміне дейін) сақтандыру шарттары бойынша - тәуекелге душар болған капитал сомасының 0,15 %-ы осы Нұсқаулықтың 13-тармағының екінші абзацына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтіледі;

      3) қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың басқа шарттары бойынша - тәуекелге душар болған капитал сомасының 0,3 %-ы осы Нұсқаулықтың 13-тармағының екінші абзацына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтіледі.

      13. Тәуекелге душар болған капитал өзінің қатысуымен құрылған сақтандыру резервтерінің сомасына кемітілген осының алдындағы қаржы жылының соңындағы қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қолданыстағы шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасын білдіреді.

      Түзету коэффициенті қайта сақтандырушының қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша үлесін шегергендегі тәуекелге душар болған капиталдың тәуекелге душар болған капиталға қатынасы ретінде есептеледі. Осы қатынас 0,5-тен кем болуы мүмкін емес. Егер түзету коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шек 0,5-тен кем болса, онда есептеу үшін 0,5 алынады.

      14. Осы Нұсқаулықтың 10-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген сыныптар бойынша қалған сақтандыру шарттарының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері сақтандыру резервтерінің қалыптасқан сомасының 4%-ына және осы тармақтың екінші абзацына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне тең.

      Түзету коэффициенті осының алдындағы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервіндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру резервтерінің қалыптасқан сомасының осының алдындағы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтерінің қалыптасқан жалпы сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Осы қатынас 0,85-тен кем болуы мүмкін емес. Егер түзету коэффициентін есеп айырысу нәтижесінде алынған шек 0,85-тен кем болса, онда есептеу үшін 0,85 алынады.

      15. "Сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына қатысуымен өмірді сақтандыру" сақтандырудың түрі бойынша сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері мынадай шамалардың қосындысына тең мәнді білдіреді:

      1) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелге ұшырайтын шарттар бойынша Норматитвтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6540 тіркелген, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына немесе кірістеріне қатысу ережесін бекіту туралы" 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 134 қаулысына (бұдан әрі – № 134 қаулы) сәйкес есептелген ішкі резерв қоры сомасының 4 (төрт) пайызы;

      2) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелдерге ұшырамайтын және әкімшілік шығыстарды жабуға бөлінетін қаражат сомасы белгіленген шарттар бойынша № 134 қаулыға сәйкес есептелген ішкі резерв қоры сомасының 1 (бір) пайызы;

      3) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелге ұшырамайтын және әкімшілік шығыстарды жабуға бөлінетін қаражат сомасы белгіленбеген шарттар бойынша алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар сомасының 25 (жиырма бес) пайызы.

      Ескерту. 15-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

      16. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

      17. Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері осы Нұсқаулықтың 4-6-тармақтарына сәйкес есептеледі.

 **4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабiлеттiлiгi маржасының нақты есебi**

      Ескерту. 4-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       18. Нақты төлем қабілеттілігі маржасы мынадай сома ретінде есептеледі:

      артықшылықты акциялар алынып тасталып төленген жарғылық капитал;

      төленуге тиіс дивидендтер шегерілген алдыңғы жылдардың бөлінбеген кірісі (оның ішінде қорлар, көзделмеген тәуекелдер резерві, тұрақтандыру резерві, өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған резервтер);

      мыналарды алып тастағандағы:

      сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтерді. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерінің 10 %-нан аспайтын көлемде алынады;

      осының алдындағы жылдардың жабылмаған шығындарын;

      есепті кезеңнің жабылмаған шығындарын;

      басқа заңды тұлғалардың капиталындағы инвестициялар;

      Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы болып табылатын тұлғаларға не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысы бар тұлғаларына берілген реттелген заем.

      Ескерту. 18-тармаққа өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       19. <\*>

      Ескерту. 19-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       20. Нақты төлем қабілеттілігі маржасы нақты төлем қабілеттілігі маржасының 50 %-ынан немесе төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерінен (қандай көрсеткіштің аздығына байланысты) аспайтын сомадағы артықшылықты акциялардың және реттелген борыштың сомасына өсуі мүмкін. Артықшылықты акциялар және белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш сомасы бойынша артықшылықты акциялар мен реттелген борыштың жалпы сомасының 50 %-ынан аспауы тиіс.

      21. <\*>

      Ескерту. 21-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       22. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы - бұл сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қамтамасыз етілмеген міндеттемесі.

      Реттелген борыш мынадай талаптарға сәйкес келуі тиіс:

      1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы нақты толық төлеп алған ақша сомасы ғана ескеріледі;

      2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы таратылу кезінде Заңның 72-бабында белгіленген кезектілікке сәйкес қанағаттандырылады;

      3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы оны өтеуі мүмкін (толық немесе ішінара), оның ішінде, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) қорытындысына сәйкес осындай өтеу кейіннен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының осы Нұсқаулықта белгіленген пруденциалдық нормативтерді сақтамауына әкелмейді деген шартпен мерзімнен бұрын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бастамасы бойынша ғана өтелуі мүмкін;

      4) белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борышты өтеу мерзімі бес жылдан кем болмайды. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өтеу күніне бір жыл қалғанда уәкілетті органға өтеу сәтіндегі нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын береді. Бұл талап ету егер реттелген борыш нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне мынадай тәртіппен енгізілген жағдайларда таратылмайды:

      борышты өтеу мерзімі басталғанға дейінгі бес жылдан асатын мерзім ішінде - борыштың толық сомасын, борышты өтеу мерзімі басталғанға дейінгі бес жыл ішінде:

      1-ші жыл - реттелген борыш сомасының 100 пайызын;

      2-ші жыл - реттелген борыш сомасының 80 пайызын;

      3-ші жыл - реттелген борыш сомасының 60 пайызын;

      4-ші жыл - реттелген борыш сомасының 40 пайызын;

      5-ші жыл - реттелген борыш сомасының 20 пайызын;

      5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борышты өтеу кезінде болжалданып отырған өтеу мерзіміне дейінгі бес жылдан кем емес мерзімде уәкілетті органға нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын береді. Осы талап сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы реттелген борышты белгіленген нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізбеген, сондай-ақ мерзімінен бұрын өтеу жағдайына таратылмайды. Бұл жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осындай өтеуге дейін және кейін нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын алдын-ала бере отырып, болжалданып отырған өтеу күніне дейінгі алты ай бұрын уәкілетті органның реттелген борышты мерзімінен бұрын өтеуге арналған қорытындысын алады;

      6) реттелген борыш сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын таратуды қоспағандағы уәкілетті органмен келісілген күннен басқа күні өтеуге жатқызылуы мүмкін емес;

      7) реттелген борыш талаптарын өзгерту уәкілетті органмен келісілген жағдайда ғана жүзеге асырылады.

      Ескерту. 22-тармаққа өзгерістер енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22; ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

       23. Облигациялар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен уәкілетті орган бекіткен облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізіледі.

      Осы Нұсқаулықтың 20, 22-тармақтарында көрсетілген талаптардан басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып табылатын облигациялар сондай-ақ мынадай талаптарға сәйкес келуі тиіс:

      облигациялардың меншік иесінің ұсынысы бойынша немесе уәкілетті органның алдын-ала келісімінсіз өтеу талап етілуі мүмкін емес;

      эмиссиялар проспектісі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына борыш жөніндегі сыйақы төлемін жасауды кейінге қалдыруға құқық беруі тиіс;

      бағалы қағаздар эмиссиялары проспектісі шығын болған жағдайда негізгі борышты және төленбеген сыйақыны түзетуді көздеуі және бұл жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өз қызметін жалғастыру мүмкіндігін қамтамасыз етуі тиіс.

      Ескерту. 23-тармаққа өзгерту енгізілді- ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       24. Нақты төлем қабілеттілігі маржасы осы Нұсқаулықтың 32-тармағына сәйкес қайта сақтандырушының үлесін қоспағанда, сақтандыру резервтері мен міндеттемелерін алып тастағандағы олардың сапасы мен өтімділігін жіктеуді ескеріп есептелген сақтандыру резервтерінің сомасына кемітілген активтермен қамтамасыз етілуі тиіс.

      Егер нақты төлем қабілеттілігі маржасы осы тармақтың бірінші абзацына сәйкес есептелген активтер сомасымен қамтамасыз етілмеген жағдайда нақты төлем қабілеттілігі маржасы сақтандыру резервтерін қоспай, сақтандыру резервтері мен міндеттемелерін алып тастағандағы олардың сапасы мен өтімділігін жіктеуді ескеріп есептелген активтер арасындағы айырманы құрайды.

 **5. Кепiлдiк беру қорының барынша төмен мөлшерi**

      Ескерту. 5-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       25. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең аз мөлшері мына шамалардан кем болмауы тиіс:

      "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін - 600 000 000 (алты жүз миллион) теңге;

      "өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін - 1 100 000 000 (бір миллиард бір жүз миллион) теңге;

      Заңның 6-бабы 3-тармағының 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15)тармақшаларында көрсетілген сақтандырудың ерікті нысанындағы сыныптары бойынша және сақтандырудың міндетті нысанындағы кез келген сыныбы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін - 1 000 000 000 (бір миллиард) теңге;

      қайта сақтандыруды айрықша қызмет түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін - 780 000 000 (жеті жүз сексен миллион) теңге.

      Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есепті күндегі міндеттемелерінің жалпы көлеміндегі Заңның 6-бабы 3-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген сынып бойынша міндеттемелердің үлесі 90 (тоқсан) пайыздан астам құраса сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең аз мөлшері 10 (он) пайызға азайтылады.

      Ескерту. 25-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       26. <\*>

      Ескерту. 26-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

       27. "Жалпы сақтандыру" саласында "ипотекалық сақтандыру" сыныбы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін кепілдік беру қорының мөлшері мынадай шамалардан кем болмауы тиіс:

      2010 жылғы 1 сәуірге дейін - 900 000 000 (тоғыз жүз миллион) теңге;

      2010 жылғы 1 сәуірден бастап – 1 080 000 000 (бір миллиард сексен миллион) теңге;

      2011 жылғы 1 қаңтардан бастап – 1 300 000 000 (бір миллиард үш жүз миллион) теңге;

      2012 жылғы 1 қаңтардан бастап – 1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңге.

      Ескерту. 27-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.08.28 N 198 қаулысымен.

       28. <\*>

      Ескерту. 28-тармақ алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.03.01 N 22 қаулысымен.

 **6. Төлем қабiлеттiлiгi маржасының жеткiлiктiлiгi және кепiлдiк беру қорының нормативi**

      Ескерту. 6-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       29. Егер төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері барынша төмен кепілдік беру қорынан төмен болса, онда төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері барынша төмен кепілдік беру қорына тең шекті құрайды.

      30. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының барынша төмен мөлшері осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес қайта сақтандырушының қаржылық сенімділік рейтингіне немесе Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымының нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәніне байланысты қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және резидент еместері - сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғайтылады.

      Қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы немесе төлем қабілеттілігінің нақты маржасының жеткіліктілік нормативі төмендеген жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандырушының қайта сақтандыру шарты жасалған күнгі рейтингтік бағалау мәнін немесе төлем қабілеттілігінің нақты маржасының жеткіліктілік нормативін қайта сақтандыру шартын қолдану мерзімі, бірақ 12 (он екі) айдан аспайтын мерзім ішінде пайдаланады.

      Ескерту. 30-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

       31. Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшерімен мынадай формула бойынша есептеледі:

       НТҚМ

       ТҚМЖН = ----------------- >= 1,

       ТҚМБТМ

      онда:

      ТҚМЖН - төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі;

      НТҚМ - нақты төлем қабілеттілігі маржасы;

      ТҚМБТМ - төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі бірден кем болмауы тиіс.

      32. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтер құнының есебіне, сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескергенде, мыналар кіреді:

      1) ақша:

      қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан бір пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша - баланстық құнның жүз пайызы көлемінде;

      осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша - баланстық құнның жүз пайызы көлемінде;

      осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ақша - баланстық құнның жүз пайызы көлемінде;

      осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі картшоттардағы ақша - баланстық құнның жүз пайызы көлемінде;

      2) осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар - осы Нұсқаулықтың 4, 6-қосымшаларында көрсетілген көлемде;

      3) осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 4)-13) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары - осы Нұсқаулықтың 4-қосымшасында көрсетілген көлемде;

      4) "Сақтандыру төлемдерiне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары – күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі баланстық құнның (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергендегі) жүз пайызы көлемінде;

      5) материалдық емес активтер:

      сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету - жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және қайта сақтандыру активтерін шегере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерінің он пайызынан аспайтын көлемде;

      6) қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, күмәнді борыштар бойынша резервті алып тастағанда, қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының он пайызынан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары.

      Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары сақтанушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының 1/12 бөлігін немесе жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша бірінші сақтандыру жарнасын төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелімін ескергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнының есебіне кіргізіледі.

      Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары қайта сақтанушы қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының 1/12 бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелімін ескергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнының есебіне кіргізіледі;

      7) "өмірді сақтандыру саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының сақтанушыларына беретін заемдары - негізгі борыш сомасының жүз пайызы көлемінде;

      8) алынып тасталды

      9) қайта сақтандыру активтерін шегере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтер сомасының бес пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар - жинақталған амортизацияны ескере отырып, баланстық құнның жүз пайызы көлемінде.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнының, олардың сапа және өтімділік жіктелімін ескергендегі есебіне шарттың талаптары бойынша мерзімі өткен дебиторлық берешек, сақтандыруды (қайта сақтандыруды) қорғауды қолдану мерзімі басталмаған сақтандыру шарттары бойынша пайда болған дебиторлық берешек, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар ұйымдардың ірі қатысушыларының, еншілес ұйымдарының, сондай-ақ өзге де аффилиирленген ұйымдардың дебиторлық берешегі кірмейді.

      Ескерту. 32-тармаққа өзгерістер енгізіледі - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.11.30 № 238 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз), 2010.03.01 N 22; ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

       33. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген, сақтандыру резервтері сомасына жоғары өтімді активтер құнының қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептелетін жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативін күнделікті сақтайды:

      ЖА

       Нжа = -------------



1,

      СР

      мұнда:

      Нжа – жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі;

      ЖА – осы Нұсқаулықтың 36-тармағында көрсетілген жоғары өтімді активтердің күнтізбелік күн соңындағы құны;

      СР – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6293 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдiстемесiне және олардың құрылымына қойылатын талаптарды бекіту туралы" 2014 жылғы 6 мамырдағы № 76 қаулысына (бұдан әрі – № 76 қаулы) (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № тіркелген) сәйкес есептелген қайта сақтандырушының соңғы есепті айдың соңындағы үлесі шегерілген сақтандыру ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы. Сақтандыру резервтерінің сомасы уәкілетті органға ай сайынғы қаржылық және өзге де есептілікті ұсынған күнге дейін пайдаланылады.

      Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігінің нормативі бірден кем болмайды.

      Ескерту. 33-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       33-1. Осы Нұсқаулықтың 24-тармағына сәйкес активтердің сапа және өтімділік жіктелімін ескере отырып, жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативін және нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеген кезде сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі сомасына Қазақстан Республикасының резидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен және Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен жасалған қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі мына жағдайлардың бірі болғанда енгізілмейді:

      Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында "Standard & Poor's" агенттігінің "B-"-тен төмен халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар, немесе осы рейтингілік агенттіктердің рейтингілік бағасы жоқ;

      қайта сақтанушыда (цедентте) Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық тұрақтылығы туралы ақпарат, оның ішінде қайта сақтандыру шартын жасаған күннің алдындағы соңғы үш қаржы жылының қаржылық есептілігі және ол тіркелген елдің уәкілетті органының қайта сақтандыру шартын жасаған күнге дейінгі соңғы есепті кезең ішінде төлем қабілеттігі маржасы (меншікті капиталы) бойынша талаптардың сақталуы туралы ақпарат жоқ;

      сақтандыру тәуекелдерін тапсыру кезінде факультативтік қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының мөлшері, қайта сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді орындау валютасы бағамының өзгеруі нәтижесіндегі асып түсу жағдайын қоспағанда, сақтандыру шарты бойынша сыйлықақы мөлшерінен асып түседі;

      қайта сақтандыру шарты жауапкершілік көлемінің он пайызынан аспайтын және сақтандыру сыйлықақысы көлемінің елу пайызынан астамын беруді көздейді;

      қайта сақтандыру шарты қайта сақтанушының (цеденттің) қайта сақтандыру саясатына, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы" 2010 жылғы 1 ақпандағы № 4 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6113 тіркелген) ережелеріне қайшы жасалған;

      қайта сақтандыру шартында қайта сақтанушыны (цедентті) және сақтандырылған тұлғаны қоспағанда, қайта сақтанушының (цеденттің) аффилиирленген тұлғасының және (немесе) сақтанушының аффилиирленген тұлғасының сақтандыру сыйлықақысының, пайданың және (немесе) қайта сақтандыру шарты немесе шарттар тобы бойынша қайта сақтанушының кірістері мен шығыстары арасындағы оң айырмасының бір бөлігін алуы туралы талабы бар;

      қайта сақтандыру шартында шарт немесе көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы бойынша барлық сақтандыру тәуекелдерін немесе бір бөлігін қайта сақтандыруға беру көзделеді.

      Ескерту. 33-1-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       33-2. Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін факультативті қайта сақтандыру шарты болып қайта сақтандырушыда қайта сақтандыруды жабуы таралатын сақтандыру шарты бойынша сақтандыру оқиғасы басталған кезде қайта сақтандыру төлемін жүргізу міндеттемесі, ал қайта сақтанушыда (цедентте) қайта сақтандырушыға қайта сақтандыру сыйлықақысын төлеу, сондай-ақ келісімде көзделген өзге міндеттемелерді орындау міндеті туындайтын талаптарға сәйкес қайта сақтанушы (цедент) және қайта сақтандырушы арасындағы келісім танылады.

      Ескерту. 33-2-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 146 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз) Қаулыларымен.

      33-3. Алынып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

      34. Жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативінің есеп айырысу мәніне қатыссыз жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі егер уәкілетті орган мынадай фактілерді анықтаған жағдайда орындалмаған болып есептеледі:

      заңды күшіне енген белгіленген сот шешімі бойынша сақтандыру төлемдерін Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру туралы және/немесе сақтандыру (шарт) ережесімен белгіленген мерзімде не сот шешімінде көрсетілген мерзімде уақтылы жүзеге асырмау;

      сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан негізсіз бас тарту және/немесе сақтандыру төлемінің мөлшерін негізсіз кеміту туралы заңды күшіне енген сот шешімі.

      35. Уәкiлеттi орган "Standard & Poor's" агенттiгiнiң рейтингтiк бағаларынан өзге "Moody's Investors Service", "Fitch" және "A.M. Best" агенттiктерiнiң, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан әрi – басқа рейтингтiк агенттiктер) рейтингтік бағаларын да мойындайды. Бұл ретте "A.M. Best" агенттiгiнiң рейтингтік бағалары осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасының мақсаттары үшін ғана пайдаланылады.

      Осы Нұсқаулықтың мақсаттары үшін ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингтерi, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық тұрақтылығы рейтингтері немесе оларға сәйкес келетiн, осы Нұсқаулықтың 7-қосымшасында көрсетілген рейтингтер пайдаланылады.

      Ескерту. 35-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       36. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының мынадай активтерi жоғары өтiмдi активтер ретінде танылады:

      1) қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының бір пайызынан аспайтын сомада болатын кассадағы ақшасы;

      2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiндегi салымдары;

      3) мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетiн:

      Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВ-"-тен төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе Standard & Poor's ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;

      резидент емес бас банктерiнде Standard & Poor's агенттiгiнiң "А-"-тен төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар резидент емес еншілес банктер болып табылатын;

      РҚАО-ның ескертпесі!

      Осы абзац 01.01.2013 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады және 01.01.2014 дейін қолданыста болады - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2012 № 374 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

      Standard & Poor' агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша "В+"-тен "В"-ке дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша "kzBB-"-тен "kzB+"-ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдары;

      4) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлiгi және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның iшiнде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес айналысқа шығарылған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

      5) Қазақстан Республикасының жергiлiктi атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тiзiмiне енгiзiлген борыштық бағалы қағаздары;

      6) "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамыжәне "Бәйтерек" ұлттық басқару холдингі" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздары;

      7) қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары:

      Standard & Poor's агенттігінің "ВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

      Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9871 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы" 2014 жылғы 22 қазандағы № 189 қаулысында (бұдан әрі – № 189 қаулы) көзделген "акциялар" секторының талаптарына сәйкес келетін акциялар және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

      Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес шығарылған, Standard & Poor's агенттігінің "В-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша "kzB"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздары;

      осы тармақтың 7) тармақшасының төртінші абзацында көрсетілген деңгейден төмен емес, сондай-ақ рейтингтік бағасы жоқ, № 189 қаулыға сәйкес "квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздарды" санаты бойынша қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;

      8) осы тармақтың 7) тармақшасының төртінші және бесінші абзацтарында көрсетілген бағалы қағаздарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының резидент-ұйымдары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес шығарған, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, мынадай талаптарға сәйкес келетін мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар:

      борыштық бағалы қағаздардың эмитентін мемлекеттік тіркеу оның бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу туралы өтініш берілген күнге дейін кем дегенде екі жыл бұрын жүзеге асырылуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздардың эмитенті қаржылық есептілікті қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (International Financial Reporting Standards – IFRS) (бұдан әрі – ҚЕХС) немесе Америка Құрама Штаттарында (General Accepted Accounting Principles – GAAP) (бұдан әрі – АҚШ ҚЕС) қолданылатын қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес жасайды;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің қаржылық есептілігінің аудитін қор биржасы танитын аудиторлық ұйымдардың тізбесіне кіретін аудиторлық ұйымдардың бірі жүргізеді;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің аудиторлық есеппен расталған қаржылық есептілігі кем дегенде аяқталған екі қаржы жылы үшін ұсынылуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің меншікті капиталы аудиторлық есеппен расталған, соңғы есепті күнгі қаржылық есептілікке сәйкес республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, тиісті қаржы жылына айлық есептік көрсеткіштің екі миллион елу мың еселенген мөлшерінен кем емес балама соманы құрайды;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің соңғы екі жылдың біреуіндегі таза пайдасы аудиторлық есеппен расталған, соңғы есепті күнге жасалған қаржылық есептілікке сәйкес республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, тиісті қаржы жылына айлық есептік көрсеткіштің сексен бес мың алты жүз еселенген мөлшерінен кем емес балама соманы құрауы тиіс;

      лизингтік ұйымды және кредиттік серіктестікті қоспағанда, қаржылық емес ұйым - эмитенттің борыштық бағалы қағаздарын сату көлемі негізгі қызметі бойынша аудиторлық есеппен расталған, қаржылық есептіліктің деректері бойынша соңғы екі жылдың әрбір жылы үшін республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, тиісті қаржы жылына айлық есептік көрсеткіштің екі миллион елу мың еселенген мөлшерінен кем емес балама соманы құрауы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитенті акционерлерінің жалпы жиналысында бекітілген корпоративтік басқару кодексінің болуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар қор биржасының ресми тізімінде болған кезінде осы бағалы қағаздар бойынша маркет-мейкердің болуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің құрылтай құжаттарында және (немесе) эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде бағалы қағаздардың меншік иесінің оларды иеліктен шығару (беру) құқығына нұқсан келтіретін немесе оларды шектейтін нормалар болмауы тиіс;

      9) осы тармақтың 7) тармақшасының төртінші және бесінші абзацтарында, сондай-ақ 8) тармақшасында көрсетілген бағалы қағаздарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының ұйымдары Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес шығарған, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, мынадай талаптарға сәйкес келетін мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздар:

      борыштық бағалы қағаздардың эмитентін мемлекеттік тіркеу оның бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу туралы өтініш берілген күнге дейін кем дегенде екі жыл бұрын жүзеге асырылуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздардың эмитенті қаржылық есептілікті ҚЕХС немесе АҚШ ҚЕС сәйкес жасайды;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің қаржылық есептілігінің аудитін қор биржасы танитын аудиторлық ұйымдардың тізбесіне кіретін аудиторлық ұйымдардың бірі жүргізеді;

      борыштық бағалы қағаздар эмитенті аудиторлық есеппен расталған қаржылық есептілігін кем дегенде аяқталған екі қаржы жылы үшін ұсынуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің меншікті капиталы аудиторлық есеппен расталған, соңғы есепті күнгі қаржылық есептілікке сәйкес республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, тиісті қаржы жылына айлық есептік көрсеткіштің үш жүз қырық мың еселенген мөлшерінен кем емес балама соманы құрайды;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің аудиторлық есеппен расталған соңғы есепті күнге қаржылық есептілікке сәйкес аяқталған үш қаржы жылының біреуінің таза пайдасының болуы тиіс;

      лизингтік ұйымды және кредиттік серіктестікті қоспағанда, қаржылық емес ұйым - эмитенттің борыштық бағалы қағаздарын сату көлемі негізгі қызметі бойынша аудиторлық есеппен расталған қаржылық есептіліктің деректері бойынша соңғы қаржы жылы үшін республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, тиісті қаржы жылына айлық есептік көрсеткіштің үш жүз қырық мың еселенген мөлшерінен кем емес баламалы соманы құрауы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитенті акционерлерінің жалпы жиналысында бекітілген корпоративтік басқару кодексінің болуы тиіс;

      борыштық бағалы қағаздар эмитентінің құрылтай құжаттарында және (немесе) эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде бағалы қағаздардың меншік иелерінің оларды иеліктен шығару (беру) құқығына нұқсан келтіретін немесе оларды шектейтін нормалар болмауы тиіс;

      10) шетел мемлекеттердiң орталық үкiметтерi шығарған, Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-"-тен төмен емес тәуелсiз рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар мемлекеттiк мәртебесіне ие бағалы қағаздары;

      11) шетелдiк ұйымдар шығарған мемлекеттiк емес бағалы қағаздары:

      Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар борыштық бағалы қағаздары;

      Standard & Poor's агенттiгiнiң "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;

      12) тiзбесi осы Нұсқаулықтың 37-тармағында белгiленген халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары;

      13) Лондондық қымбат металлдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетiн және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы жеткiзiлiм" ("London good delivery") стандарты ретiнде белгiленген тазартылған қымбат металлдары және металл депозиттерi, оның iшiнде Standard & Poor's агенттiгiнiң "А"-дан төмен емес халықаралық рейтингілiк бағасына немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингiне ие Қазақстан Республикасының резидент емес банктерiндегi металл депозиттерi.

      Осы тармақта көрсетiлген қаржы құралдары осы Нұсқаулықтың 6-қосымшаcында көрсетiлген көлемде жоғары өтiмдi активтер есебiне енгiзiледi.

      Ескерту. 36-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2012 № 374 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

       37. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз активтерін мынадай халықаралық қаржы ұйымдарының айналысқа шығарған, "Standard & Poors" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бағалы қағаздарына орналастыра алады:

      1) Халықаралық қайта құру және даму банкі;

      2) Еуропалық қайта құру және даму банкі;

      3) Америкааралық даму банкі;

      4) Халықаралық есеп айырысу банкі;

      5) Азиялық даму банкі;

      6) Африкалық даму банкі;

      7) Халықаралық қаржылық корпорация;

      8) Ислам даму банкі;

      9) Еуропалық инвестициялық банк;

      10) Еуразиялық даму банкі.

      Ескерту. 37-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008.12.29 N 250 Қаулысымен.

       38. Осы Нұсқаулықтың 32 және 36-тармақтарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасын есептеу үшін мыналар ескерілмейді:

      1) РЕПО операцияларының мәні болып табылатын активтерді қоспағанда, сақтандыру ұйымының меншік құқығы шектеулі (оның ішінде кепілге беру, міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету үшін активке ауыртпалық салу бойынша мәмілені жасау нәтижесінде) активтер;

      2) Заңға сәйкес ірі қатысушылар немесе еншілес ұйымдар (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар ұйымдар) болып табылатын заңды тұлғалардың акциялары және екінші деңгейдегі банктердегі салымдар;

      3) осы ұйымға қатысты аффилиирленген болып табылатын, заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар;

      4) сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына қатысуымен өмірді сақтандыру шарттары бойынша ішкі резерв қорын орналастыру нәтижесінде алынған активтер.

      Ескерту. 38-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       39. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтер сомасын есептеу үшін осы Нұсқаулықтың 32 және 36-тармақтарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің қатысуымен жасалған "кері РЕПО" мәмілелері осы Нұсқаулықтың 41-тармағына сәйкес есепке алынады.

 **6-1. Сақтандыру тобының төлем қабiлеттiлiгi маржасының жеткiлiктiлiгi нормативi**

      Ескерту. Нұсқаулық 6-1-тараумен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 146 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз) Қаулысымен.

      Ескерту. 6-1-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       39-1. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобының қатысушылары деп Заңның 3-бабының 23-2) тармақшасына сәйкес сақтандыру тобына жататын заңды тұлғалар танылады.

      39-2. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нормативін есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобының қатысушысы тұрған елінің уәкілетті органы пруденциялық реттеу мақсатында пайдаланатын қаржылық және (немесе) реттеушілік есептілігінің стандарттарына сәйкес жасалған сақтандыру тобы қатысушыларының жинақталмаған қаржылық есептілігі пайдаланылады.

      39-3. Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасы сақтандыру тобы бас ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты мөлшерінің және сақтандыру тобының басқа қатысушыларының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталдарының) нақты мөлшерінің сомасын білдіреді.

      Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасын есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобы қатысушысының нақты төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты мөлшерінен заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар, заңды тұлғалардың реттелген борышы, сондай-ақ заңды тұлғалардың меншікті капиталына өзге салымдар алып тасталады.

      Сақтандыру тобы қатысушысының нақты төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталынан) мөлшерінен алып тасталған инвестициялар сомасы уәкілетті органның сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (жарғылық капиталы) жеткіліктілігіне талаптарына сәйкес осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген инвестицияларға енгізілмейді.

      39-4. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері сақтандыру тобы бас ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) барынша төмен мөлшерінің және сақтандыру тобының басқа қатысушыларының төлем қабілеттілігі маржаларының (меншікті капиталдарының) барынша төмен мөлшерлерінің сомасын білдіреді.

      39-5. Сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты және барынша төмен мөлшерлерін есептеу тәртібі уәкілетті органның сақтандыру тобының осы қатысушысының пруденциялық нормативтерін есептеу тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге сәйкес айқындалады.

      Сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) барынша төмен мөлшері сақтандыру тобының қатысушысына қатысты пруденциялық нормативтерді есептеу тәртібін реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентіне көбейтілген салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген сақтандыру тобы қатысушысының активтері және (немесе) шартты және ықтимал міндеттемелерінің сомасына тең болады.

      Егер қаржы ұйымы болып табылатын сақтандыру тобы қатысушысы үшін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерді және (немесе) шартты және ықтимал міндеттемелерді есептеу тәртібі белгіленбесе, төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) барынша төмен мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) жеткіліктілігі нормативін (коэффициентін) орындау үшін қажетті төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) мәніне тең болады.

      Егер сақтандыру тобының қатысушысына қатысты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) жеткіліктілігі нормативін (коэффициентін) есептеу тәртібі белгіленбесе, онда осы қатысушы бойынша:

      төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты мөлшері қаржылық есептілігі негізінде активтер мен міндеттемелердің айырмасы ретінде анықталады;

      төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) барынша төмен мөлшері мынадай формула бойынша есептеледі:

      ТММ = А\*0,14,

       мұнда:

      ТММ - сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) барынша төмен мөлшері;

      А - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 "Екiншi деңгейдегi банктер үшiн пруденциалдық нормативтер бойынша есеп айырысудың нормативтiк мәнi мен әдiстемесi нұсқаулықты бекіту туралы" қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3824 тіркелген) талаптарына сәйкес салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген сақтандыру тобы қатысушысының активтері және (немесе) шартты және ықтимал міндеттемелерінің сомасы.

      Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша активтер, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсаттары үшін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер олар бойынша құрылған резервтер (провизиялар) сомасына азаяды.

      Салымдардың кредит тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерлейтін сақтандыру тобы қатысушыларының активтері, шартты және ықтимал міндеттемелері сомасының есебіне сақтандыру тобы қатысушыларының бір біріне қоятын талаптары кіргізілмейді.

      39-6. Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты және барынша төмен мөлшері тиісті мемлекеттің уәкілетті органының ол тұрған елде оның қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актісінде анықталады.

      Егер Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобының қатысушысына қатысты төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты және барынша төмен мөлшерлері оның орналасқан елінде белгіленбесе, онда төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) нақты және барынша төмен мөлшерлері осы Нұсқаулықтың 39-5-тармағының төртінші бөлігіне сәйкес анықталады.

      39-7. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі мынадай формула бойынша есептеледі:

      НТҚМ

      ТҚМЖН = ------------ >= 1,

      ТҚМБТМ

       мұнда:

      ТҚМЖН – сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі;

      НТҚМ – сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасы;

      ТҚМБТМ – сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен мөлшері.

      Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі бірден кем болмауы тиіс.

 **7. Активтердi әртараптандыру нормативтерi**

      Ескерту. 7-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       40. (алынып тасталды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29 N 90 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен).

      41. 2009 жылғы 1 қаңтардан бастап сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерді әртараптандырудың мынадай нормативтерін сақтайды:

      1) бағалы қағаздарға жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда), екінші деңгейдегі бір банктегі және осы банктің аффилиирленген тұлғаларындағы салымдар мен ақша - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды;

      2) бағалы қағаздарға жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда), екінші деңгейдегі банкке жатпайтын бір заңды тұлғадағы және осы заңды тұлғаның аффилиирленген тұлғаларындағы ақша - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды;

      2-1) мемлекеттік мәртебесі бар, шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған бағалы қағаздарға жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды;

      2-2) осы Нұсқаулықтың 37-тармағында белгіленген тізбеге кіретін халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды;

      3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің қатысуымен отыз күннен аспайтын мерзімге жасалынуы мүмкін және тек автоматты тәсілмен ғана жасалынатын "кері РЕПО" мәмілелері - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің отыз пайызынан аспайды;

      4) тазартылған қымбат металдар және металды депозиттер - 12 айдан аспайтын мерзімге қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды;

      5) "өмірді сақтандыру" саласындағы қызметті жүзеге асыратын

      сақтандыру ұйымының сақтанушыларына беретін заемдарының жиынтық

      мөлшері қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта

      сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспауы тиіс;

      6) алынып тасталды

      7) бір инвестициялық қордың пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері – қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының активтерінің он пайызынан астам емес;

      8) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарын жиынтық орналастыру - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды.

      Ескерту. 41-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008.12.29 N 250; 2009.04.29 N 90 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз), 2009.08.28 N 198, 2010.03.01 N 22 Қаулыларымен.

       41-1. Осы Нұсқаулықтың 41-тармағында көрсетілген әртараптандыру нормативтері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің және "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамының және "Бәйтерек" ұлттық басқару холдингі" акционерлік қоғамының бағалы қағаздарына қолданылмайды.

      Ескерту. 41-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008.12.29 N 250; жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

 **8. Қазақстан Республикасының резиденттерi емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерi. Өздiгiнен ұстап қалудың барынша төмен мөлшерi және оны есептеу тәртiбi**

      Ескерту. 8-тарау жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       42. Жеке сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарты бойынша, сондай-ақ әрбір сақтандыру тәуекелі бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшерін актуарий есептейді.

      Сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасау күніне және бүкіл қолданыста болу кезеңі ішінде әрбір келесі есепті күніне сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есепті күніне есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасының мөлшеріне қатысты мына мәндерден аспайды:

      2013 жылғы 1 қаңтардан бастап: 80 (сексен) пайыз;

      2014 жылғы 1 қаңтардан бастап: 50 (елу) пайыз;

      2015 жылғы 1 қаңтардан бастап: 30 (отыз) пайыз.

      Ескерту. 42-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       43. Топтық сақтандыру кезiнде осы Нұсқаулықтың 42-тармағында көрсетiлген есептеу әрбiр сақтандырылушы бойынша жеке жүргiзiледi.

      Ортақ сақтандыру кезiнде осы Нұсқаулықтың 42-тармағында көрсетiлген есептеу әрбiр ортақ сақтандырушының сақтандыру сомасының үлесiне қарай есептеледi.

      Қайта сақтандыру ұйымдарына есептелген сақтандыру сыйлықақыларын шегергенде, сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтанушы (цедент) алуына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерi қаржы жылы аяқталғаннан кейiн сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтанушы (цедент) алуына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерiнiң қырық пайыздан кем болмауы тиiс.

      Қазақстан Республикасының резидентi емес қайта сақтандыру ұйымдарына қайта сақтанушы (цедент) олардан алуына есептелген комиссиялық сыйақыны шегергенде, қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржы жылы аяқталғаннан кейiн есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерi қаржы жылы аяқталғаннан кейiн есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерiнiң жиырма бес пайызынан аспайды.

      Осы тармақтың үшінші және төртінші бөліктерінде көрсетілген шектеулер мыналарға таратылмайды:

      сақтандыру сомасы (міндеттемелердің көлемі) кемінде бір миллиард теңгені құрайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары;

      сақтандыру сомасы (міндеттемелердің көлемі) сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасаған күннің алдындағы есепті кезеңнің соңына есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабiлеттiлiгi нақты маржасының мөлшерінен кемінде екі пайызды құрайтын әуе көлігін, су, теміржол көлігін және (немесе) олардың иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары;

      Қазақстан Республикасының резиденті еместері-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарынан сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға қабылдауды көздейтін қайта сақтандыру шарттары.

      Бұл ретте бір сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздігінен ұстап қалу мөлшері:

      осы тармақтың бесінші бөлігінің екінші абзацының талаптарына сәйкес келетін сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасау күннің алдындағы есепті кезеңнің соңына есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабiлеттiлiгi нақты маржасының мөлшерінен кемінде бес пайызды;

      осы тармақтың бесінші бөлігінің үшінші абзацының талаптарына сәйкес келетін сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасау күннің алдындағы есепті кезеңнің соңына есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабiлеттiлiгi нақты маржасының мөлшерінен кемінде екі пайызды құрайды.

      Осы тармақтың бесінші бөлігінің екінші және үшінші абзацтарының талаптарына сәйкес келетін сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сомасы (міндеттемелердің көлемі) сақтандыру немесе қайта сақтандыру шартын жасаған күннің алдындағы есепті кезеңнің соңына есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабiлеттiлiгi нақты маржасы мөлшерінің тиісінше бес және екі пайызынан аз болса, онда осындай сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарттары бойынша өздігінен ұстап қалу сақтандыру сомасын (міндеттемелердің көлемін) құрайды.

 **8-1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қайта сақтандыруға қабылданған сақтандыру тәуекелдердің тапсыруға қойылатын талаптар**

      Ескерту. 8-1-тарау жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       44. "Standard & Poor's" агенттiгiнiң халықаралық шәкілі бойынша "А"-тен төмен рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар Қазақстан Республикасының резидент емес – қайта сақтандырушысының сақтандыру тәуекелдерін тапсырған кезде қайта сақтанушы (цедент) мынадай талаптарды сақтайды:

      1) жеке сақтандыру шарты бойынша қайта сақтанушы (цедент) қабылдаған міндеттемелер көлемінің бөлігі Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтанушы (цедент) өздігінен ұстап қалу сомасынан асып кету мөлшерінде қайта сақтандыруға қабылдауға ұсынады;

      2) Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандыру ұйымы қайта сақтанушы (цедент) жіберетін қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныстың талаптары, оның ішінде сақтандыру тарифтері туралы талаптар Қазақстан Республикасының резиденті еместері-қайта сақтандыру ұйымдарына жіберетін қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныстың талаптарына ұқсас.

      44-1. Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымына қабылдауға ұсынатын міндеттемелердің көлемі осы қайта сақтандыру ұйымының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшерінен аспайды және әрбір Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымының төлем қабiлеттiлiгi нақты маржасының мөлшерін негізге ала отырып есептеледі:

      ҰК = (СС – ӨҰҚ)\*ТҚНМқ / ТҚНМс < ӨҰҚЕЖМ

      ҰК – Қазақстан Республикасының резидент емес - қайта сақтандыру ұйымы қабылдауға ұсынатын міндеттемелердің көлемі;

      СС – сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сомасы немесе қайта сақтандыру шарты бойынша міндеттемелер көлемі;

      ӨҰҚ – қайта сақтандыру шарты бойынша қайта сақтанушының (цедентінің) өздігінен ұстап қалу;

      ТҚНМқ – қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысты жіберген күннің алдындағы үш ай бұрын есепті күніне есептелген Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымының төлем қабiлеттiлiгi маржасының мөлшері;

      ТҚНМс – қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысты жіберген күннің алдындағы үш ай бұрын есепті күніне есептелген қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысты (оферт) жіберу үшін қайта сақтанушы (цедент) таңдаған Қазақстан Республикасының резиденттері – қайта сақтандыру ұйымдарының төлем қабілеттілігі нақты маржасы мөлшерінің жиынтық сомасы;

      ӨҰҚЕЖМ – осы Нұсқаулықтың 42-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымы есептеген Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшері.

      44-2. Ұсынылатын міндеттемелердің көлемі қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныс жіберу үшін қайта сақтанушы (цедент) таңдаған қайта сақтандыру ұйымдарының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшерінің сомасынан аспайтын жағдайды қоспағанда, қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныс жіберілетін қайта сақтандыру ұйымдарының саны "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар қайта сақтандыру ұйымы үшін бестен кем болмауы, "өмірді сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар қайта сақтандыру ұйымы үшін үштен кем болмауы тиіс.

      44-3. Қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысы мынадай мәліметтерді:

      қайта сақтандыру шартының түрі (факультативті/облигаторлық қайта сақтандыру; теңбе тең/теңбе тең емес);

      қайта сақтанушының (цеденттің) атауы;

      сақтандыру шарты туралы ақпарат: сақтандыру шарты бойынша сақтандырылған мүліктік және (немесе) мүліктік мүдде, сақтандыру жағдайлары, қолдану мерзімі, сақтандыру сомасы, сақтандырылған объектіні осындай объектіні сәйкестендіруге мүмкіндік беретін сипаты;

      қайта сақтанушының (цедентінің) өздігінен ұстап қалу мөлшері;

      Қазақстан Республикасының резидент емес - қайта сақтандыру ұйымы қабылдауға ұсынатын міндеттемелердің көлемі;

      қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру тарифінің мөлшері;

      қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақының мөлшері, оны төлеу мерзімі мен тәртібі;

      қайта сақтандыру шартына енгізілетін сақтандыру тәуекелдері туралы ақпарат;

      сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру талаптары;

      қайта сақтандыру шарты жасалатын шарттың қолданылу мерзімі.

      Қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныс Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыруға қабылданатын міндеттемелердің көлемін дербес белгілеуге мүмкіндік береді. Бұл ретте міндеттемелердің көлемі қайта сақтанушы қабылдауға ұсынған міндеттемелердің көлемінен аспайды.

      44-4. Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандыру ұйымының сұратуы бойынша қайта сақтанушы (цедент) сұратуды алған күннен бастап қайта сақтандыруға ұсынылатын сақтандыру тәуекелді бағалау үшін қажетті құжаттарды, оның ішінде сақтандыру шартының, негізінде сақтандыру шарты жасалған сақтандыру ережелерінің көшірмелері, сондай-ақ нақты сақтандыру тәуекелі бойынша өзге қосымша ақпаратты егер осындай ақпаратқа қатысты оның таратылуына қатысты шектеулер белгіленбесе, бір жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

      44-5. Қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысы оның акцептінің мерзімін белгілейді, бірақ ұсынысты жіберген күннен бастап үш жұмыс күнінен кем емес.

      Қайта сақтанушы (цедент) ұсынған шарттарда қайта сақтандыру шартын жасауға келіскен жағдайда Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымы қайта сақтанушыға (цедентке) қайта сақтандыруға қабылданатын міндетемелердің көлемін көрсете отырып жазбаша келісім (акцепт) жібереді.

      Қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсынысымен белгіленген мерзімде қайта сақтанушы (цедент) келісімді алмауы Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыру шартын жасаудан бас тарту деп танылады.

      44-6. Қайта сақтанушының қайта сақтандыру шарты жасау туралы ұсынысы және Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандырушының қайта сақтандыру шартын жасауға жазбаша келісімі деректердiң конфиденциалдылығын және түзетiлмейтiндiгiн қамтамасыз ететiн криптографиялық қорғау құралдары бар ақпаратты кепiлдiк бере отырып жеткiзудiң тасымалдау жүйесін пайдалана отырып жіберіледі.

      44-7. Қайта сақтанушы (цедент) таңдаған Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымы ұсынылған қайта сақтандыру шартын жасаудан бас тартқан жағдайда қайта сақтанушы (цедент) Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандыру ұйымына қайта сақтандыру шартын жасау ұсынылған қайта сақтандыру ұйымының жалпы саны "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар қайта сақтандыру ұйымы үшін онға, "жалпы сақтандыру" саласы бойынша лицензиясы бар қайта сақтандыру ұйымы үшін беске жеткенге дейін қайта сақтандыру шартын жасау туралы ұсыныс жібереді.

 **8-2. Қосымша пруденциалдық нормативтер: көзделмеген тәуекелдер резерві, тұрақтандыру резерві**

      Ескерту. Нұсқаулық 8-2-тараумен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       44-8. Көзделмеген тәуекелдер резерві (бұдан әрі – КТР) – сақтандыру төлемдерін және сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстарды жабу үшін еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резерві (бұдан әрі – ЕСР) жеткіліксіз болған кезде ықтимал болашақ тәуекелдер бойынша қалыптастырылатын резерв. Бұл ретте ЕСР № 76 қаулыға сәйкес есептеледі.

      Көзделмеген тәуекелдер резерві бір мезгілде мынадай талаптар сақталған жағдайда ай сайын есептеледі:

      таза сақтандыру төлемдерінің, сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстардың және қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі сомасының қол қойылған сақтандыру сыйлықақыларының және қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген КТР өзгеруінің айырмасына қатынасы сақтандыру сыныбы бойынша 105 (бір жүз бес) пайыздан артық болса;

      жеке сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының көлемі есепті кезеңдегі қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінің 10 (он) пайызынан асатын болса.

      КТР төмендегідей есептеледі:



,

      мұнда:

      Т- таза сақтандыру төлемдері;

      Ш – сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстар;



ШР- шығындар резервінің (қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген) өзгеруі;

      ТҚ – таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары (қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген қол қойылған сыйлықақылар). Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары – сақтандырушы олар нақты алынғанына немесе алынбағанына қарамастан есепке алуға қабылдаған сыйлықақылар;



ЕСР – қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резервінің өзгеруі;

      ЕСР – есептеу күніне қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резерві.

      Т, Ш, ДШР, ТҚ, ДЕСР өлшемдері соңғы он екі айға есептеледі.

      44-9. Тұрақтандыру резерві сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты міндеттемелерін бағалау болып табылады.

      Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру ұйымының шығындылығын сипаттайтын орташа квадратты ауытқу коэффициенті шығындылықты сипаттайтын коэффициентінің орташа мәнінің 10 (он) пайызынан артық болған жағдайда, сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резерві қалыптастырылады.

      Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру ұйымының шығындылығын сипаттайтын коэффициент (бұдан әрі – шығындылықты сипаттайтын коэффициент) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шығындылықты сипаттайтын коэффициенттерін есептеу ережесін бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы № 83 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4218 тіркелген) сәйкес айқындалады;

      44-10. Тұрақтандыру резервін және шығындылықты сипаттайтын коэффициентінің оның орташа мәнінен орташа квадраттық ауытқуын есептеу осы Нұсқаулықтың 7-1-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.

      Тұрақтандыру резервінің есебіне алдыңғы үш қаржы жылына есептелген, шығындылықты сипаттайтын коэффициенттердің мәндері алынады.

      Тұрақтандыру резерві аяқталған қаржы жылының нәтижелері бойынша әрбір сақтандыру сыныбы бойынша жеке-жеке есептеледі.

      Жазатайым оқиғалардан сақтандыру, ауырған жағдайда сақтандыру, өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру сыныптары бойынша тұрақтандыру резерві нөлге тең болады.

      Тұрақтандыру резервінің жалпы шамасы сақтандырудың барлық сыныптары бойынша тұрақтандыру резервін қосу арқылы анықталады.

      Ағымдағы қаржы жылының басында қалыптастырылған тұрақтандыру резерві ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгермейді.

 **9. Пруденциалдық нормативтердiң орындалуы туралы есептердiң есебi және оларды беру**

      Ескерту. 9-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       45. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органға пруденциялық нормативтердің есебін мынадай кезеңділікпен ұсынады:

      1) ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кешіктірмей – осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3, 4, 5 және 9-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша пруденциялық нормативтердің есебін;

      2) он күн сайын – осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасында көрсетілген нысан бойынша өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі есебін:

      айдың алғашқы күнгі жағдай бойынша айдың есепті он күндігінен кейінгі он күндіктің алтыншы күніне;

      айдың оныншы, жиырмасыншы күнгі жағдай бойынша айдың есепті онкүндігінен кейінгі онкүндіктің екінші жұмыс күні ұсынылады.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің есебі:

      1) осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3 және 4-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша қағаз тасымалдауышпен;

      2) осы Нұсқаулықтың 5 және 6-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша электрондық форматта;

      3) осы Нұсқаулықтың 9-қосымшасында көрсетілген нысандар бойынша қағаз тасымалдауышпен және электрондық форматта ұсынылады.

      Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдауыштағы пруденциялық нормативтердің есебіне сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қол қояды, мөрмен куәландырылады және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталады.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы есептілігінің электрондық форматта ұсынылатын деректерінің қағаз тасымалдауыштағы деректермен сәйкес келуін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қамтамасыз етеді.

      Сақтандыру тобының бас ұйымы сақтандыру тобының қаржы ұйымдары болып табылмайтын қатысушыларының қаржылық есептілігін қоса бере отырып, уәкілетті органға тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың бірінші күні осы Нұсқаулықтың 8-қосымшасына және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3924 тіркелген Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттiгi Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 358 қаулысымен бекітілген Екiншi деңгейдегi банктер үшiн пруденциалдық нормативтер есеп айырысуларының нормативтiк мәнi мен әдiстемесi туралы нұсқаулықтың (бұдан әрі – № 358 нұсқаулық) 1, 2-қосымшаларына сәйкес нысан бойынша төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің есебін ұсынады.

      Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің есебіне Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобы қатысушыларының тиісті мемлекеттің олардың орналасқан елдері қызметін реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген нормативтік мәндер, пруденциялық нормативтер есебінің әдістемесі туралы мәліметтер қоса беріледі.

      Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігінің жеткіліктілік нормативінің және маржасының есебі электрондық форматта қағаз және тасымалдауышпен ұсынылады.

      Есепті күнгі жағдай бойынша қағаз тасымалдауыштағы сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің есебіне сақтандыру тобының бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қол қояды, мөрмен куәландырылады және сақтандыру тобының бас ұйымында сақталады.

      Сақтандыру тобы есептілігінің электрондық форматта ұсынылатын деректерінің қағаз тасымалдауыштағы деректермен сәйкес келуін сақтандыру тобының бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қамтамасыз етеді.

      Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің өткен жылғы төртінші тоқсандағы есебі уәкілетті органға есепті тоқсаннан кейінгі жылдың 1 сәуірінен кешіктірілмей ұсынылады.

      Егер есептілікті беру мерзімі демалыс (мереке) күніне сәйкес келетін болса, содан кейінгі жұмыс күні есептілікті беру күні деп саналады.

      Ескерту. 45-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

       45-1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органға КТР есебін қағаз тасымалдауышта осы Нұсқаулықтың 7-1-қосымшасының 1-нысанына сәйкес тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органға тұрақтандыру резервінің есебін қағаз тасымалдауышта осы Нұсқаулықтың 7-1-қосымшасының 2-нысанына сәйкес есепті жылдан кейінгі жылдың 10 ақпанына дейін жыл сайын ұсынады.

      Ескерту. Нұсқаулық 45-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       45-2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органға КТР, тұрақтандыру резервінің есебін осы Нұсқаулықтың 7-2-қосымшасының 1-нысанына сәйкес ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кешіктірмей, электрондық форматта, ұсынылатын деректердің құпиялылығын және түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар ақпараттың жеткізілуіне кепілдік беретін тасымалдау жүйесін пайдалана отырып ұсынады.

      Ескерту. Нұсқаулық 45-2-тармақпен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       46. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы 2011 жылғы 1 қаңтардан бастап пруденциалдық нормативтерді есептеуді алдыңғы жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3, 4 және 6-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша әрбір жұмыс күні жүргізеді. Қағаз тасымалдауыштағы пруденциалдық нормативтердің есебіне бірінші басшы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер қол қояды, мөрмен расталады және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталады.

      Уәкілетті органның талабы бойынша сақтандыру ұйымы сұратуды алған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей пруденциалдық нормативтердің есебін қағаз тасымалдауышта ұсынады.

      Ескерту. 46-тармақ жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       47. Есепті және қосымша мәліметтерді жасау кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Есептегі және қосымша мәліметтердегі бес жүзден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан артық сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      Жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі, нақты төлем қабілеттілігі маржасының нормативтері және сақтандыру резервтерін жабатын активтерді әртараптандыру нормативтері жүзге дейін дөңгелектенеді. Егер жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативтерінің және нақты төлем қабілеттілігі маржасының дөңгелектенген мәні 1,00-ден кем болса немесе әртараптандырылған нормативтердің дөңгелектенген мәні осы Нұсқаулықтың 40, 41-тармағында белгіленгеннен артық болса, онда аталған нормативтер бұзылған болып есептеледі.

      47-1. Сақтандыру ұйымы күн сайын әр бір бағалы қағаз, эмитент, қайта сақтандыру ұйымы бойынша рейтингтік бағаларына, сондай-ақ "Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – қор биржасы) бағалы қағаздар санаттарына мониторингті жүзеге асырады. Есепті жүргізгенде және есептерді бергенде есептік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша қор биржасының рейтингтік бағасы мен бағалы қағаздардың санаты қолданылады.

      Ескерту. 47-1-тармақпен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.04.29 N 90 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       48. Уәкілетті орган түзетулері бар және өшіріліп тазартылған есептер мен қосымша мәліметтерді қабылдамайды және қайтарып береді.

      49. Алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **10. Қорытынды ережелер**

      Ескерту. 10-тараудың атауы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2012.01.30 № 19 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-тармақтан қараңыз) Қаулысымен.

       50. Осы Нұсқаулықпен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша шешіледі.

      Ескерту. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7-қосымшалардың оң жақ жоғарғы бұрышы "әдістемесі," деген сөзден кейін "сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі," деген сөздермен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 146 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз) Қаулысымен.

|  |  |
| --- | --- |
|   |  Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігі маржасыныңең аз мөлшерiн қоса алғанда,сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жәнесақтандыру тобы үшiн пруденциалдық нормативтердiжәне өзге де сақталуға мiндеттi нормалар менлимиттердi белгiлеу және пруденциалдықнормативтерді орындау туралы есептерді ұсынумерзімдері жөніндегі нұсқаулыққа1-қосымша |

      Ескерту. 1-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**
**Ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын немесе ең төменгі**
**кепiлдiк қорын ұлғайту сомасы**
**Есепті кезең: 20\_\_жылғы "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

      Индекс: 1-SUMMP\_M

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс

      күнінен кеш емес

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
Қайта сақтандыру ұйымының атауы |
Халықаралық немесе ұлттық шәкiл бойынша қайта сақтандырушының рейтингілiк бағасы/төлем қабілеттілік маржасы жеткіліктілігінің нормативі |
Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен) |
Төлем қабiлеттiлiгi маржасының немесе кепiлдiк қорының ең аз мөлшерiнiң ұлғаю пайызы (қайта сақтандыруға берiлген (берiлетін) міндеттемелер көлемінен) |
Төлем қабiлеттiлiгi маржасының немесе кепiлдiк қорының ең аз мөлшерiнiң ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған) |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
"Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы" 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратифицикацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденті емес - қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
1-топ |
"АА" - немесе одан жоғары |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
2-топ |
"А+" - "А-" |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
3-топ |
"ВВВ+" - "ВВВ-" |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
4-топ |
"ВВ+" - "ВВ-" |
 |
0,75 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
5-топ |
"В+" - "В-" |
 |
3,8 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
6-топ |
"В-"-тан төмен немесе жоқ |
 |
22 % |
 |
|
Қазақстан Республикасының резиденті - қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
7-топ |
"В" немесе одан жоғары; "kzВВ" немесе одан жоғары |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
8-топ |
"В"-дан төмен немесе "kzВВ" |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
9-топ |
>1,75 |
 |
0 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
10-топ |
>1,5 |
 |
0,05 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
11-топ |
>1,25 |
 |
0,1 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
12-топ |
>1,0 |
 |
0,2 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
13-топ |
> 0,9 |
 |
5 % |
 |
|
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары |
|
14-топ |
"ВВВ+" - "ВВВ-" |
 |
0% |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
15-топ |
"ВВ+" - "ВВ-" |
 |
0,21 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
16-топ |
"В+" - "В-" |
 |
0,75 % |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
17-топ |
"В-"-тан төмен немесе жоқ |
 |
22% |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
|
Жиынтығы: |
ххх |
 |
ххх |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру**
**бойынша түсіндірме**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын немесе ең төменгі кепiлдiк қорын ұлғайту сомасы" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы нысанды ай сайын толтырады.

      4. Нысанды толтырған кезде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **6. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепiлдiк қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасын есептеу кезінде берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына "Standard & Poor's", "Moody's Investors Service", "Fitch" және "A.M. Best" рейтингілік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингілік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шәкілі бойынша бар рейтингілік бағалардан ең төменгі рейтинг пайдаланылады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігімаржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда,сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жәнесақтандыру тобы үшiн пруденциалдықнормативтердi және өзге де сақталуға мiндеттiнормалар мен лимиттердi белгiлеу жәнепруденциалдық нормативтерді орындау туралыесептерді ұсыну мерзімдеріжөніндегі нұсқаулыққа2-қосымша |

      Ескерту. 2-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**
**Сақтандыру ұйымдары үшін жалпы сақтандыру бойынша және қайта**
**сақтандыру ұйымдары үшін төлем қабілеттілігінің маржасын**
**есептеу**
**Есепті кезең: 20\_\_жылғы "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

      Индекс: 2-RMP\_OS\_M

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кеш емес

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      1. "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеу

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы |
1110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы комиссиялық сыйақылар сомасы |
1120 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы негізгі қызмет бойынша корпоративтік табыс салығының сомасы |
1130 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("1110" - "1120" - "1130") |
1100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы |
1210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("1210" - "1120" - "1130") |
1200 |
 |
|
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер "1100" > "1200" болса, онда "1100"; егер "1100" < "1200" болса, онда "1200") |
1010 |
 |
|
А аралық қорытындысы:
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін (егер "1010" > 1 500 000 000 болса, онда [1 500 000 000 х 0,18 + ("1010" - 1 500 000 000) х 0,16]; егер "1010" < 1 500 000 000 болса, онда "1010" х 0,18) |
1020 |
 |
|
Алдыңғы үш қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1311" + "1312" + "1313") |
1310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1311 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1312 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылдағы, қаржы жылынының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1313 |
 |
|
Алдыңғы үш қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("1321" + "1322" + "1323") |
1320 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1321 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
1322 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
1323 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1310" / "1320" > 0.5 болса, онда "1310" / "1320"; егер "1310" / "1320" < 0,5 болса, онда 0.5) |
1300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("1020" х "1300") |
1000 |
 |

      2. "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеу

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Жиынтық сақтандыру төлемдері |
Алдыңғы үш қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("2111" + "2112" + "2113"): |
2110 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
2111 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 1 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2112 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 2 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2113 |
 |
|
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13),14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы жеті қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("2121" +... + "2127"): |
2120 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
2121 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 1 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2122 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 2 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2123 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 3 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2124 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 4 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2125 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 5 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2126 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылынының алдындағы 6 жылдағы, жылдың соңына есептелген |
2127 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы |
2210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы |
2310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13),14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін) |
2320 |
 |
|
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 х ("2110" + "2210" - "2310")) |
2030 |
 |
|
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13),14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/7 х ("2120" + "2210" - "2320") |
2031 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("төлемдер әдісімен"):
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін (егер "2030" > 1 000 000 000 болса, онда [(1 000 000 000 х 0,26 + ("2030" - 1 000 000 000) х 0,23) х "1300"]; егер "2030" < 1 000 000 000 болса, онда "2030" х 0,26 х "1300") |
2000 |
 |

      3. Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("1000" немесе "2000", ең жоғары шама) |
3000 |
 |
|
"Ипотекалық сақтандыру" сыныбы бойынша осы Нұсқаулықтың 7-тармағының екінші абзацында көрсетілген тұлғалармен жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша есепті кезең соңындағы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру сомасы |
3010 |
 |
|
"Ипотекалық сақтандыру" сыныбы бойынша басқа да сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша есепті кезең соңындағы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру сомасы |
3020 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең аз мөлшері ("3010" х 0,1 + "3020" х 0,05 + "3000") |
3100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері |
4100 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві |
4010 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві |
4020 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері (егер "4010" / "4020" > 1 болса, онда "4100", егер "4010" / "4020" < 1 болса, онда "4100" х ("4010" / "4020") |
4000 |
 |
|
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері (егер "4000" < "3100" болса, онда "3100", егер "4000" > "3100" болса, онда "4000") |
5000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері |
6000 |
 |
|
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері (5000 + осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
7000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері ("6000" + осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
8000 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("7000" немесе "8000", ең жоғары шама) |
9000 |
 |

      4. Жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал |
111 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
112 |
 |
|
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі |
113 |
 |
|
Резервтік капитал, Күтпеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві |
114 |
 |
|
Төленуге тиіс дивидендтер |
115 |
 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құнының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10%-нан аспайтын мөлшерде) |
116 |
 |
|
Алдыңғы жылдардың жабылмаған шығыны  |
117 |
 |
|
Есепті кезеңнің жабылмаған шығыны |
118 |
 |
|
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар |
119 |
 |
|
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлға болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар |
120 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119" - "120") |
100 |
 |
|
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш |
201 |
 |
|
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш |
202 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
203 |
 |
|
Б аралық жиынтығы ("201" + "202" + "203") |
211 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома:
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін (егер "211" > 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0.5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама) болса, онда "211") |
200 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама) |
300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігін маржасының ең аз мөлшері ("9000") |
400 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400) |
500 |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

 **Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша**
**түсіндірме**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Сақтандыру ұйымдары үшін жалпы сақтандыру бойынша және қайта сақтандыру ұйымдары үшін төлем қабілеттілігінің маржасын есептеу" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы нысанды ай сайын толтырады.

      4. Нысанды толтырған кезде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Нысан әрбір есепті күнге толтырылады.

      7. "Сыйлықақылар әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерінің "сыйлықақылар әдісімен" есептелген мәні көрсетіледі.

      8. "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 2110-жолында "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы үш қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.

      9. "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.

      10. "Төлемдер әдісін" пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 2000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының "төлемдер әдісімен" есептелген ең төменгі мәні көрсетіледі.

      11. Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.

      12. 6000-жолда осы Нұсқаулықтың 25, 27-тармақтарына сәйкес сақтандыру ұйымының кепілдік қорының ең аз мөлшері көрсетіледі.

      13. 9000-жолда есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері көрсетіледі.

      14. Жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшерін есептеу үшін қажет мәндер көрсетіледі.

      15. Жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 100-жолында А аралық жиынтығы көрсетіледі, ол мынадай мәнге тең болады: 111-жол – 112-жол + 113-жол + 114-жол – 115-жол – 116-жол – 117-жол – 118-жол – 119-жол – 120-жол.

      16. 300-жолда көрсетілетін нақты төлем қабілеттілігі маржасы екі шаманың ең төменгісіне тең: 1) А және Б аралық жиынтық сомасының (100-жол + 200-жол); немесе 2) активтердің сапа және өтімділік бойынша жіктелімін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы (15 000-жол).

      17. 500-жолда нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасына қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігі маржасыныңең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру(қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандырутобы үшiн пруденциалдық нормативтердi жәнеөзге де сақталуға мiндеттi нормалар менлимиттердi белгiлеу және пруденциалдықнормативтерді орындау туралы есептердіұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулыққа3-қосымша |

      Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

 **Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру ұйымдарына арналған**
**төлем қабілеттілігі маржасын есептеу**

      Ескерту. 3-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

       Есепті кезең: 20 \_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

      Индекс: 3-RMP\_SZH\_M

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі - ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кеш емес

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      1. Өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру сыныптары үшін

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары |
|
Тәуекелі бар капиталы теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 жылға дейінгі мерзіммен) бойынша тәуекелі бар жиынтық капитал ("1113" - "1111") |
1110 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1111 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1112 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1113 |
 |
|
Қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі |
1114 |
 |
|
Тәуекелі бар капиталы теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 жылдан бастап 5 жылға дейінгі мерзіммен) бойынша тәуекелі бар жиынтық капитал ("1123" - "1121") |
1120 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1121 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1122 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1123 |
 |
|
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
1124 |
 |
|
Тәуекелі бар капиталы теріс мәнді болып табылмайтын қалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелі бар жиынтық капитал ("1133" - "1131") |
1130 |
 |
|
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
1131 |
 |
|
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
1132 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
1133 |
 |
|
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
1134 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелі бар капитал ("1110" + "1120" + "1130") |
1140 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелі бар капитал ("1140" - "1112" - "1114" - "1122" - "1124" - "1132" - "1134") |
1150 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1150" / "1140" > 0,5 болса, онда "1150" / "1140"; егер "1150" / "1140" < 0,5 болса, онда 0,5) |
1160 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері ("1110" х 0,001 + "1120" х 0,0015 + "1130" х 0,003) х "1160")) |
1170 |
 |
|
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы  |
1210 |
 |
|
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы ("1210" х 0,04) |
1220 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы  |
1230 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "1230" / "1210" > 0,85 болса, онда "1230" / "1210", егер "1230" / "1210" < 0,85 болса, онда 0,85) |
1240 |
 |
|
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("1220" х "1240") |
1200 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("1170" + "1200") |
1000 |
 |

      2. Сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі үшін

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестициялық тәуекелі бар өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2120 |
 |
|
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы ("1210" х 0,04) |
2130 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2120" / "2110" > 0,85 болса, онда "2120" / "2110"; егер "2120" / "2110" < 0,85 болса, онда 0,85) |
2140 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("2130" х "2140") |
2100 |
 |
|
Сақтанушының инвестициялық тәуекелі бар және ол бес жылдан асатын мерзімдегі белгіленген әкімшілік шығыстарды жабатын өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2210 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2220 |
 |
|
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы ("2210" х 0,01) |
2230 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2220" / "2210" > 0,85 болса, онда "2220" / "2210"; егер "2220" / "2210" < 0,85 болса, онда 0,85) |
2240 |
 |
|
Б аралық жиынтығы ("2230" х "2240") |
2200 |
 |
|
Сақтанушының инвестициялық тәуекелі бар және ол бес жылдан асатын мерзімдегі белгіленбеген әкімшілік шығыстарды жабатын өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар |
2310 |
 |
|
В аралық жиынтығы ("2310" х 0,25) |
2300 |
 |
|
Тәуекелі бар капиталдың мәні теріс болмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2410 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы |
2411 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы |
2420 |
 |
|
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру сомасы |
2421 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелі бар капитал ("2420" - "2410") |
2430 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелі бар капитал ("2421" - "2411") |
2440 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "2440" / "2430" > 0,5 болса, онда "2440" / "2430"; егер "2440" / "2430" < 0,5 болса, онда 0,5) |
2450 |
 |
|
Г аралық жиынтығы ("2430" х 0,003 х "2450") |
2400 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("2100" + "2200" + "2300" + "2400") |
2000 |
 |

      3. Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныптары үшін

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы |
3110 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылындағы комиссиялық сыйақылар сомасы |
3120 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салық салу сомасы |
3130 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары ("3110" - "3120" - "3130") |
3140 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы |
3150 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылында түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары ("3150" - "3120" - "3130") |
3160 |
 |
|
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары (егер "3140" > "3160", онда "3140"; егер "3140" < "3160", онда "3160") |
3100 |
 |
|
А аралық жиынтығы:
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін (егер "3100" > 1 500 000 болса, онда [1 500 000 х 0,18 + ("3100" - 1 500 000) х 0,16]; егер "3100" < 1 500 000 болса, онда "3100" х 0,18) |
3200 |
 |
|
Алдыңғы үш қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3311" + "3312" + "3313") |
3310 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3311 |
 |
|
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері |
3312 |
 |
|
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері |
3313 |
 |
|
Алдыңғы үш қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3321" + "3322" + "3323") |
3320 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3321 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3322 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
3323 |
 |
|
Түзету коэффициенті (егер "3310" / "3320" > 0.5, онда "3310" / "3320"; егер "3310" / "3320" < 0,5, онда 0.5) |
3300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("сыйлықақылар әдісімен") ("3200" х "3300") |
3400 |
 |
|
Алдыңғы үш қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері ("3511" + "3512" + "3513"): |
3510 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген |
3511 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, жылдың соңына есептелген |
3512 |
 |
|
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, жылдың соңына есептелген |
3513 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген резерв сомасы |
3520 |
 |
|
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, жылдың соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы |
3530 |
 |
|
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері (1/3 х ("3510" + "3520" - "3530")) |
3500 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("төлемдер әдісімен"):
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін (егер "3500" > 1 000 000, онда [(1 000 000 х 0,26 + ("3500" - 1 000 000) х 0,23) х "3300"] |
3600 |
 |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("3400" немесе "3600", ең жоғары шама) |
3000 |
 |

      4. Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("1000" + "2000" + "3000") |
4000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері |
5000 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең аз мөлшері (4000 + осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
6000 |
 |
|
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері (5000 + осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілетін міндеттемелер сомасының бір бөлігі) |
7000 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("6000" немесе "7000", ең жоғары шама) |
8000 |
 |

      5. Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал |
111 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
112 |
 |
|
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс |
113 |
 |
|
Резервтік капитал, Күтпеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві |
114 |
 |
|
Төленуге тиіс дивидендтер |
115 |
 |
|
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 %-нан аспайтын мөлшерде) |
116 |
 |
|
Алдыңғы жылдардағы жабылмаған шығын |
117 |
 |
|
Есепті кезеңдегі жабылмаған шығын |
118 |
 |
|
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар |
119 |
 |
|
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар |
120 |
 |
|
А аралық жиынтығы ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116"- "117" - "118" - "119" - "120") |
100 |
 |
|
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш |
201 |
 |
|
Өтеу мерзімі тіркелмеген реттелген борыш |
202 |
 |
|
Артықшылық берілген акциялар |
203 |
 |
|
Б аралық жиынтығы Б ("201" + "202" + "203") |
211 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома:
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін (егер "211" > 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда 0,5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама); егер "211" < 0.5 х ("100" немесе "400", ең төменгі шама), онда "211") |
200 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы ("100" + "200" немесе "15000", ең төменгі шама) |
300 |
 |
|
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("8000") |
400 |
 |
|
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400) |
500 |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде - оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса - әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса - әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса - әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

      Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

      түсіндірме

 **"Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру ұйымдарына арналған**
**төлем қабілеттілігі маржасын есептеу"**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру ұйымдарына арналған төлем қабілеттілігі маржасын есептеу" нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы нысанды ай сайын толтырады.

      4. Нысанды толтырған кезде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан жоғары сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде - оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Нысан әрбір есепті күнге толтырылады.

      7. Өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 1000-жолында өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру сыныптары үшін есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мәні көрсетіледі.

      8. Сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 2000-жолында сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.

      9. Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеуде жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныптары бойынша төлем қабілеттілігінің ең аз мөлшерін есептеу үшін қажетті мәндер көрсетіледі.

      10. Сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерін есептеудің 3000-жолында жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныптары бойынша есептелген ең аз мөлшерінің мәні көрсетіледі.

      11. Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшерінің 4000-жолында 1000, 2000 және 3000-жолдарда көрсетілген мәндердің сомасы көрсетіледі.

      12. 5000-жолда осы Нұсқаулықтың 25, 27-тармақтарына сәйкес сақтандыру ұйымының кепілдік қорының ең аз мөлшері көрсетіледі.

      13. 8000-жолда төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері көрсетіледі.

      14. Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшерін есептеу үшін қажет мәндер көрсетіледі.

      15. Өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 100-жолында А аралық жиынтығы көрсетіледі, ол мынадай мәнге тең болады: 111-жол - 112-жол + 113-жол + 114-жол - 115-жол - 116-жол - 117-жол - 118-жол - 119-жол - 120-жол.

      16. 300-жолда көрсетілетін нақты төлем қабілеттілігі маржасы екі шаманың ең төменгісіне тең: 1) А және Б аралық жиынтығы сомасының (100-жол + 200-жол); немесе 2) активтердің сапа және өтімділік бойынша жіктелімін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы (15 000-жол).

      17. 500-жолда нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасына қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігі маржасыныңең аз мөлшерiн қоса алғанда, сақтандыру(қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандырутобы үшiн пруденциалдық нормативтердi жәнеөзге де сақталуға мiндеттi нормалар менлимиттердi белгiлеу және пруденциалдықнормативтерді орындау туралы есептердіұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулыққа4-қосымша |

      Ескерту. 4-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**
**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен**
**өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеу**
**Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

      Индекс: 4-RA\_M

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кеш емес

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш атауы |
Жол коды |
Баланс бойынша сомасы |
Ескерілетін көлемі |
Есептелетін сома |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
6 |
|
1. |
Ақша- барлығы ("11111" +... + "11114"), оның ішінде: |
11110 |
 |
100 % |
 |
|
1.1 |
Қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан бір пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша |
11111 |
 |
100 % |
 |
|
1.2 |
Жолдағы ақша |
11112 |
 |
100 % |
 |
|
1.3 |
Ағымдағы шоттардағы ақша |
11113 |
 |
100 % |
 |
|
1.4 |
картшоттардағы ақша |
11114 |
 |
100 % |
 |
|
2. |
Салымдар - барлығы ("11121" +...
+ "11123"), оның ішінде: |
11120 |
 |
Х |
 |
|
2.1 |
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар |
11121 |
 |
100 % |
 |
|
2.2 |
мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктеріндегі салымдар: "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда;
резидент емес - бас банктерi - күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "А-" төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар резидент-еншiлес банктер болып табылады |
11122 |
 |
100 % |
 |
|
2.3 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, "Standard & Poor's" агенттiгiнiң халықаралық шәкiлi бойынша "В+"-тен "В"-ға дейiнгi ұзақ мерзiмдi рейтингi немесе басқа рейтингілік агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzВВ-"-тан "kzВ+"-ке дейiнгi рейтингілiк бағасы бар Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi салымдар (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде) |
11123 |
 |
100 % |
 |
|
3. |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
11130 |
 |
100 % |
 |
|
4. |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
11140 |
 |
100 % |
 |
|
4.1. |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдингі" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
11141 |
 |
100 % |
 |
|
5. |
Қазақстан Республикасының және қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының ұйымдары шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздары – барлығы ("11151" +... + "11158"), оның ішінде: |
11150 |
 |
Х |
 |
|
5.1 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-" төмен емес халықаралық рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB" төмен емес рейтингілiк бағасы немесе басқа рейтингілiк агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттары (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып)  |
11151 |
 |
100 % |
 |
|
5.2 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9871 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы" 2014 жылғы 22 қазандағы № 189 қаулысында (бұдан әрі – № 189 қаулы) көзделген "акциялар" секторының бірінші санатының талаптарына сәйкес келетін акциялар немесе заңды тұлғалардың қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
11152 |
 |
100% |
 |
|
5.3 |
Күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергенде, заңды тұлғалардың осы қосымшаның 5.2-жолында көрсетілген акцияларға жатқызылмаған, "В-" төмен емес рейтингі бар акциялары (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
11153 |
 |
100% |
 |
|
5.4 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-"-дан төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBВ"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздары |
11154 |
 |
100% |
 |
|
5.5 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "В-"-дан төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzB"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздары |
11155 |
 |
100% |
 |
|
5.6 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы қосымшаның 5.4 және 5.5-жолдарында көрсетілген деңгейден төмен рейтингтік бағасы бар, сондай-ақ № 189 қаулыға сәйкес қор биржасының ресми тізімінің "квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздары" санаты бойынша "борыштық бағалы қағаздар" секторына қосылған рейтингтік бағасы жоқ борыштық бағалы қағаздар  |
11156 |
 |
100% |
 |
|
5.7 |
осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 8) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін борыштық бағалы қағаздары |
11157 |
 |
100% |
 |
|
5.8 |
осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 9) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін борыштық бағалы қағаздары |
11158 |
 |
100% |
 |
|
6. |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары |
11160 |
 |
100% |
 |
|
7. |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-дан төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебеге ие бағалы қағаздары |
11170 |
 |
100% |
 |
|
8. |
Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздары: "ВВВ-"-дан төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы ("Standard & Poor's" агенттігі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі) бар борыштық бағалы қағаздары; күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-" -дан төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі барэмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары |
11180 |
 |
100% |
 |
|
9. |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) тізбесі осы Нұсқаулықтың 37-тармағында белгіленген халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары |
11190 |
 |
100% |
 |
|
10. |
Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion marketassociation) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы жеткізілім" ("London good delivery") стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде "Standard & Poor's" агенттігінің "А"-дан төмен емес халықаралық рейтингтік бағасына немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингіне ие Қазақстан Республикасының резидент емес банктеріндегі тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері |
11200 |
 |
100% |
 |
|
11. |
Негізгі борыш сомасының 100%-і көлеміндегі (қызметін "өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін) сақтанушылар қарыздары |
11210 |
 |
100% |
 |
|
12. |
"16000"-дің 5 %-ынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар |
11220 |
 |
100% |
 |
|
13. |
Бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 %-ынан аспайтын көлемде) |
11230 |
 |
100% |
 |
|
14. |
Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, күмәнді борыштар бойынша резервті алып тастағанда, қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының он пайызынан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары бойынша берешегі |
12100 |
 |
100% |
 |
|
16. |
Сапа және өтімділік жөніндегі олардың жіктелімін ескергендегі активтер жиынтығы - А - ("11110" + "11120" + 11130" +... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230" + "12100") |
12000 |
Х |
Х |
 |
|
17. |
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру резервтері - СР |
13000 |
 |
Х |
 |
|
18. |
Сақтандыру резервтері сомасын қоспағандағы міндеттемелер |
14000 |
 |
 |
 |
|
19. |
Активтердің сапа және өтімділік бойынша жіктелімін ескеріп есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы("12000" - "13000" - "14000") |
15000 |
Х |
Х |
 |
|
20. |
Активтер сомасы |
16000 |
 |
Х |
 |

 **Активтерді әртараптандыру нормативтерінің есебі**
**Бағалы қағаздарға жиынтық орналастыру (кері РЕПО**
**операцияларын қоса алғанда), екінші деңгейдегі бір банктегі**
**және осы банктің үлестес тұлғаларындағы салымдары мен**
**ақшасы (HД1) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі**
**активтерінің он пайызынан аспайды**

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты/ рейтингі |
Баланс бойынша сома |
Активтер
сомасының %-і |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1. |
Екінші деңгейдегі банк |
 |
 |
 |
|
1.1. |
Екінші деңгейдегі банктің
атауы |
 |
 |
 |
|
1.1.1. |
Акциялар |
 |
 |
 |
|
1.1.2. |
Борыштық бағалы қағаздар |
 |
 |
 |
|
1.1.3 |
Банктегі салымдар |
 |
 |
 |
|
1.1.4 |
Банктегі ақша |
 |
 |
 |
|
1.1.5 |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2. |
Банктің үлестес тұлғалары |
 |
 |
 |
|
2.1. |
Банктің үлестес тұлғасының атауы |
 |
 |
 |
|
2.1.1. |
Акциялар |
 |
 |
 |
|
2.1.2. |
Борыштық бағалы қағаздар |
 |
 |
 |
|
2.1.3 |
Салымдар |
 |
 |
 |
|
2.1.4 |
Ақша |
 |
 |
 |
|
2.1.5. |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
….. |
……………… |
 |
 |
 |
|
n. |
……………… |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы(1 - n жолдың
сомасы) |
 |
 |
 |

      Бағалы қағаздарға жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда) және екінші деңгейдегі банктерге жатпайтын бір заңды тұлға мен оның аффилирленген тұлғаларындағы (HД2) ақша қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Эмитент атауы |
Эмитент санаты |
Баланс бойынша сома |
Активтер сомасының %-і |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1. |
Заңды тұлға |
 |
 |
 |
|
1. |
Заңды тұлғаның атауы |
 |
 |
 |
|
1.1. |
Акциялар |
 |
 |
 |
|
1.2 |
Борыштық бағалы қағаздар |
 |
 |
 |
|
1.3 |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
1.4 |
Ақша |
 |
 |
 |
|
2. |
Аффилирленген тұлғаның атауы |
 |
 |
 |
|
2.1. |
Акциялар |
 |
 |
 |
|
2.2. |
Борыштық бағалы қағаздар |
 |
 |
 |
|
2.3 |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
2.4 |
Ақша |
 |
 |
 |
|
….. |
……………… |
 |
 |
 |
|
n. |
……………… |
 |
 |
 |
|
 |
Барлығы(1 - n жолдың сомасы) |
 |
 |
 |

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің қатысуымен жасалынатын (НД3) "кері РЕПО" мәмілелері отыз күннен аспайтын мерзімге және тек автоматты тәсілмен жасалынуы мүмкін, қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің отыз пайызынан аспайды

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Операция мәні |
РЕПО операциясының мерзімі (күн саны) |
Баланс бойынша сома |
Активтер сомасының %-і |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
5 |
|
1. |
"Кері РЕПО" операциялары |
 |
 |
 |
|
1.1. |
 |
 |
 |
 |
|
1.2 |
 |
 |
 |
 |
|
1.3 |
 |
 |
 |
 |
|
n |
 |
 |
 |
 |

      (мың теңгемен)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіш атауы |
Баланс бойынша сома |
Активтер сомасының %-і |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
|
1. |
Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер 12 айдан аспайтын мерзімге (НД4)- қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің он пайызынан артық емес |
 |
 |
|
2. |
"Өмірді сақтандыру" саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының сақтанушыларға беретін қарыздарының жиынтық мөлшері - (НД5) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес |
 |
 |
|
3. |
Мемлекеттік мәртебесі бар, шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған бағалы қағаздарға ("кері Репо" операцияларын қоса алғанда) жиынтық орналастыру (НД6) – қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес |
 |
 |
|
4. |
Осы Нұсқаулықтың 37-тармағында белгіленген тізбеге кіретін халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына ("кері Репо" операцияларын қоса алғанда) жиынтық орналастыру (НД7) – қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес |
 |
 |
|
5. |
Бір инвестициялық қордың пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес |
 |
 |
|
6. |
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД9) – қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтерінің он пайызынан артық емес |
 |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігімаржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда,сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымыжәне сақтандыру тобы үшiн пруденциалдықнормативтердi және өзге де сақталуғамiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеужәне пруденциалдық нормативтерді орындаутуралы есептерді ұсыну мерзімдеріжөніндегі нұсқаулыққа5-қосымша |

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

 **20\_\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша пруденциалдық**
**нормативтердің есебіне арналған қосымша мәліметтер**

      Ескерту. 5-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі); өзгеріс енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

       (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
Белгінің
№ |
Көрсеткіштің атауы |
Есепке алынатын сома |
|
1 |
2 |
3 |
|
8001 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10%-нан аспайтын мөлшерде) |
 |
|
8002 |
Басқа да бағдарламалық қамтамасыз ету |
 |
|
8003 |
Басқа да материалдық емес активтер |
 |
|
8004 |
Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және ірі қатысушы, еншілес ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар ұйымдар, сондай-ақ өзге де үлестес ұйымдар болып табылмайтын делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары бойынша, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қайта сақтандыру активтері шегерілген, сомасының он пайызынан аспайтын сомадағы күмәнді борыштар бойынша резерв шегерілген берешек. |
 |
|
8005 |
- |
 |
|
8006 |
Ірі қатысушылардың, еншілес ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар, сондай-ақ өзге де үлестес тұлғалардың қайта сақтандырушыдан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары бойынша күмәнді борыштар бойынша резерв шегерілген берешек |
 |
|
8007 |
Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары бойынша күмәнді борыштар бойынша резерв шегерілген басқа да берешек |
 |
|
8008 |
Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал жабдықтар және инвестициялық жылжымайтын мүлік |
 |
|
8009 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төленген жарғылық капиталы |
 |
|
8010 |
Артықшылық берілген акциялар |
 |
|
8011 |
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс |
 |
|
8012 |
Резервтік капитал, Көзделмеген тәуекелдер резерві және тұрақтандыру резерві |
 |
|
8013 |
Төленуге тиіс дивидендтер |
 |
|
8014 |
Алдыңғы жылдардағы жабылмаған зиян |
 |
|
8015 |
Есепті кезеңдегі жабылмаған зиян |
 |
|
8016 |
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына Заңның 48-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып жүзеге асырылатын инвестициялар |
 |
|
8017 |
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген борыш |
 |
|
8018 |
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш |
 |
|
8019 |
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш |
 |
|
8020 |
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары |
 |
|
8021 |
Алдыңғы қаржы жылындағы комиссиялық сыйақылар сомасы  |
 |
|
8022 |
Алдыңғы қаржы жылындағы негізгі қызмет бойынша корпоративтік табыс салығы сомасы |
 |
|
8023 |
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары |
 |
|
8024 |
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8025 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8026 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8027 |
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8028 |
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері (көлік құралдары иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыру бойынша 50%-ға ұлғаюмен) |
 |
|
8029 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8030 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері (көлік құралдары иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыру бойынша 50%-ға ұлғаюмен) |
 |
|
8031 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8032 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері (көлік құралдары иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыру бойынша 50%-ға ұлғаюмен) |
 |
|
8033 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8034 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8035 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8036 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8037 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8038 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8039 |
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8040 |
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері |
 |
|
8041 |
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резервінің сомасы |
 |
|
8042 |
Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резервінің сомасы |
 |
|
8043 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резервінің сомасы  |
 |
|
8044 |
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген зияндар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін) |
 |
|
8045 |
"Ипотекалық сақтандыру" сыныбы бойынша осы Нұсқаулықтың 7-тармағында көрсетілген тұлғалармен жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша есепті кезең соңындағы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру сомасы |
 |
|
8046 |
"Ипотекалық сақтандыру" сыныбы бойынша басқа да сақтандыру шарттары бойынша есепті кезең соңындағы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру сомасы |
 |
|
8047 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8048 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
 |
|
8049 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы жиынтық сақтандыру сомасы |
 |
|
8050 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
 |
|
8051 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылдан 5 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8052 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылдан 5 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі  |
 |
|
8053 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылдан 5 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы жиынтық сақтандыру сомасы |
 |
|
8054 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (мерзімі 3 жылдан 5 жылға дейін) бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі |
 |
|
8055 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы  |
 |
|
8056 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі  |
 |
|
8057 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы жиынтық сақтандыру сомасы  |
 |
|
8058 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі  |
 |
|
8059 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8060 |
Өмірді сақтандыру, аннуитеттік сақтандыру және өмірде белгілі бір оқиғаның басталуынан сақтандыру сыныптары бойынша қалған өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған, сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8061 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестициялық тәуекелі бар өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылынының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8062 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестициялық тәуекелі бар өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылынының соңына қалыптастырылған, сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру резервтері сомасы  |
 |
|
8063 |
Сақтанушының инвестициялық тәуекелі бар және белгіленген әкімшілік шығыстарды жабатын, мерзімі бес жылдан асатын өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылынының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы  |
 |
|
8064 |
Сақтанушының инвестициялық тәуекелі бар және белгіленген әкімшілік шығыстарды жабатын, мерзімі бес жылдан асатын өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылынының соңына қалыптастырылған, сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру резервтері сомасы  |
 |
|
8065 |
Сақтанушының инвестициялық тәуекелі бар және белгіленбеген әкімшілік шығыстарды жабатын, мерзімі бес жылдан асатын өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар |
 |
|
8066 |
Сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру сыныбы бойынша тәуекелі бар капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасы |
 |
|
8067 |
Сақтандырушының алдыңғы қаржы жылының соңындағы инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру сыныбы бойынша тәуекелі бар капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған, сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген сақтандыру резервтері сомасы  |
 |
|
8068 |
Сақтандырушының алдыңғы қаржы жылының соңындағы инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру сыныбы бойынша тәуекелі бар капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы жиынтық сақтандыру сомасы |
 |
|
8069 |
Сақтандырушының инвестициялық кірісіне сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру сыныбы бойынша тәуекелі бар капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру сомасы |
 |
|
8070 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылында қабылданған сақтандыру сыйлықақылары |
 |
|
8071 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылындағы комиссиялық сыйақылар сомасы |
 |
|
8072 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салынған салық сомасы  |
 |
|
8073 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылындағы еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары |
 |
|
8074 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлмдері |
 |
|
8075 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8076 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8077 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері |
 |
|
8078 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8079 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері  |
 |
|
8080 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы  |
 |
|
8081 |
Жазатайым жағдайлардан сақтандыру және ауырған жағдайдан сақтандыру сыныбы бойынша алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 жылғы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы |
 |
|
8082 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 1-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8083 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 2-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8084 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 3-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 4-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-1 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 5-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-2 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 6-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-3 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 7-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-4 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 8-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-5 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 9-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-6 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 10-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-7 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 11-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-8 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 12-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8085-9 |
Осы Нұсқаулықтың 1-қосымшасына сәйкес 13-топқа жатқызылатын қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелері сомасына төлем қабілеттілігі маржасының немесе кепілдік беру қорының ең аз мөлшерін ұлғайту сомасы |
 |
|
8086 |
Осы Нұсқаулықтың 34-тармағының орындалуы туралы ақпарат \* |
 |
|
8087 |
Ұлттық Банктегі салымдар  |
 |
|
8088 |
"Standard & Poor's" агенттігінің "ВВ-"-тен төмен емес ұзақмерзімді рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар, немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден төмен емес рейтингілік бағасы, немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осындай деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар  |
 |
|
8089 |
Резидент емес банктерінің "Standard & Poor's" агенттігінің "А-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақмерзімді рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар еншілес резидент банк болып табылатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар |
 |
|
8090 |
"Standard & Poor's" агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "В+"-тен "В"-ға дейінгі ұзақмерзімді рейтингісі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB-"-тен "kzB+"-ке дейінгі рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар |
 |
|
8090-1 |
Басқа да салымдар |
 |
|
8091 |
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланғандар)  |
 |
|
8092 |
Қазақстан Республикасының аумағында қызметін жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздары |
 |
|
8092-1 |
"Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және "Бәйтерек" ұлттық басқару холдингі" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар |
 |
|
8093 |
"Standard & Poor's" агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша "ВВ-"-тен "В"-ға дейінгі халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден төмен емес рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар |
 |
|
8094 |
№ 189 қаулыда көзделген "акциялар" секторының бірінші санатының талаптарына сәйкес келетін акциялар немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар |
 |
|
8095 |
Заңды тұлғалардың осы қосымшаның 8094 белгісінде көрсетілген акцияларға жатпайтын, "В-" төмен емес рейтингі бар акциялары |
 |
|
8096 |
"Standard & Poor's" агенттігінің "ВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар, немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzBB"-ден төмен емес рейтингілік бағасы, немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осындай деңгейдегі рейтингісі бар, "рейтингілік бағасы бар борыштық бағалы қағаздар" санатына жатқызылған борыштық бағалы қағаздар |
 |
|
8097 |
"Standard & Poor's" агенттігінің "В-"-тен төмен емес халықаралық рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар, немесе "Standard & Poor's" агенттігінің ұлттық шкаласы бойынша "kzB"-ден төмен емес рейтингілік бағасы, немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің ұлттық шкаласы бойынша осындай деңгейдегі рейтингісі бар борыштық бағалы қағаздар |
 |
|
8098 |
Осы қосымшаның көзделген 8096 және 8097 белгілерінде көрсетілген деңгейден төмен рейтингі бар, сондай-ақ рейтингі жоқ, № 189 қаулыға сәйкес қор биржасының ресми тізімінің "квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздары" санатына енгізілген борыштық бағалы қағаздар  |
 |
|
8099 |
*алып тасталды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014* № 244 *(алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен* |
 |
|
8099-1 |
Осы Нұсқаулықтың 36-тармағы 8) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары |
 |
|
8099-2 |
Осы Нұсқаулықтың 36-тармағы 9) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары  |
 |
|
8100 |
"Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры" акционерлік қоғамының акциялары |
 |
|
8101 |
"Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар шет мемлекеттерінің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар  |
 |
|
8102 |
Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар:
"Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингісі бар, немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар борыштық бағалы қағаздар;
"Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингісі бар, немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активі болып табылатын депозитарлық қолхаттар  |
 |
|
8103 |
Тізбесі осы Нұсқаулықтың 37-тармағында айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары |
 |
|
8103-1 |
Басқа да бағалы қағаздар |
 |
|
8104 |
Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London bullion market association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және бұл қауымдастықтың құжаттарында "Лондонның сапалы жеткізілімі" ("London good delivery") стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдар және металл депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің "А"-дан төмен емес рейтингілік бағасы немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес банктеріндегі металл депозиттері |
 |
|
8105 |
"16000"-ның 5 %-нан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар  |
 |
|
8106 |
Бір екінші деңгейдегі банкте және қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға жиынтық орналастыру |
 |
|
8107 |
Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында бағалы қағаздар мен ақшаны жиынтық орналастыру  |
 |
|
8108 |
Осы Нұсқаулықтың 33-1 тармағында көрсетілген Қазақстан Республикасының резиденті сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен және Қазақстан Республикасының резидент емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі |
 |
|
8109 |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қайта сақтандыру активтері шегерілген активтері сомасынан бір пайыздан аспайтын сомадағы кассадағы ақша |
 |
|
8110 |
Осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердегі жолдағы ақша |
 |
|
8111 |
Осы Нұсқаулықтың 36-тармағы 3) тармақшасында көрсетілген екінші деңгейдегі банктердегі және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі ағымдағы шоттардағы ақша |
 |
|
8112 |
Осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген екінші деңгейдегі банктердегі картшоттардағы ақша |
 |
|
8113 |
Басқа ақша |
 |
|
8114 |
Сақтанушыларға негізгі борыш сомасының 100 пайызы көлемінде қарыздар (қызметін "өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін |
 |
|
8115 |
Еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резервіндегі комиссиялық сыйақы шегерілген қайта сақтандырушының үлесі |
 |

      № 8020-8047 белгілерін қызметін "жалпы сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары ғана толтырады

      № 8048-8078, 8114 белгілерін қызметін "өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары ғана толтырады

      \* - 3-баған осы Нұсқаулықтың 34-тармағының талаптары бұзылған жағдайда "жоқ" деген сөзбен толтырылады, осы Нұсқаулықтың 34-тармағының талаптары орындалған жағдайда "иә" деген сөзбен толтырылады.

|  |  |
| --- | --- |
|
Бірінші басшы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)
(ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (қолы) |
|
Бас бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (қолы) |
|
Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)  |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (қолы) |
|
Орындаушының телефон нөмірі |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_. |
 |
|
Мөр орны |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігімаржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда,сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жәнесақтандыру тобы үшiн пруденциалдықнормативтердi және өзге де сақталуғамiндеттi нормалар мен лимиттердiбелгiлеу және пруденциалдық нормативтердіорындау туралы есептерді ұсыну мерзімдеріжөніндегі нұсқаулыққа6-қосымша |

      Ескерту. 6-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**
**Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі нормативінің есебі**
**Есепті кезең: 20\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_ – 20\_\_ жылғы "\_\_" \_\_\_ аралығы**

      Индекс: 6-NDVA\_D

      Кезеңділігі: он күн сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – айдың біріндегі жағдай бойынша – айдың есепті он күндігінен кейінгі он күндіктің алтыншы жұмыс күні, айдың оны, он екісі күнгі жағдай бойынша айдың есепті он күндігінен кейінгі он күндіктің екінші жұмыс күні

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Көрсеткіштің атауы/
айдың күні  |
Ескерілетін көлемі  |
1 / 11
/21  |
2 / 12
/22  |
3 / 13
/ 23  |
4 / 14
/ 24  |
|
1.  |
Кассадағы ақша (айдың соңындағы активтердің 1 %-нан артық емес) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
2.  |
Салымдар – барлығы, оның ішінде: |
Х  |
 |
 |
 |
 |
|
2.1.  |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар - баланстық құнның 100 % көлемінде (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
2.2.  |
Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi салымдар, мынадай талаптардың бiрiне сәйкес келгенде: "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-"-тен төмен емес ұзақмерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда; |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi, резидент емес бас банктерi "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "А-"-тен төмен емес шетел валютасындағы ұзақмерзiмдi кредиттiк рейтингi немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар резидент-еншiлес банктер болып табылады - баланстық құнның 100 % көлемiнде (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
2.3.  |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi "Standard & Poor's" халықаралық шәкiлi бойынша "В+"-тен "В"-ға дейiнгi ұзақмерзiмдi кредиттiк рейтингi бар немесе басқа рейтингтік агенттiктерiнiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi бар, немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzВВ-"-тен "kzВ+"-ке дейiнгi рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiндегi салымдар – баланстық құнының 100 % көлемiнде (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде) |
100 % |
 |
 |
 |
 |
|
3.  |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздар (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес айналысқа шығарылған) - баланстық құнының 100% көлемінде (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
4  |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілген баланстық құнның 100% көлеміндегі (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) борыштық бағалы қағаздар |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
4.1 |
Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі "Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры" акционерлік қоғамы және "Бәйтерек" ұлттық басқарушы холдинг" акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар - (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомаларын ескергенде) |
100 % |
 |
 |
 |
 |
|
5. |
Қазақстан Республикасының және қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес Қазақстан Республикасының ұйымдары шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар – барлығы, оның ішінде: |
Х |
 |
 |
 |
 |
|
5.1 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi, "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердiң акциялары және осы акциялар базалық активтерi болып табылатын депозитарлық қолхаттар - баланстық құнның 100% көлемiнде (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
5.2 |
Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9871 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы" 2014 жылғы 22 қазандағы № 189 қаулысында көзделген "акциялар" секторының бірінші санатының талаптарына сәйкес келетін акциялары немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі заңды тұлғалардың акциялары және күмәнді борыштар бойынша резервті алып тастағанда осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
5.3 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) заңды тұлғалардың осы қосымшаның 5.2-тармағында көрсетілген акцияларына жатқызылмаған, "В-" төмен емес рейтингі бар акциялары  |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
5.4 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "ВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzBB"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар, баланстық құнның 100% көлемiнде борыштық бағалы қағаздар  |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
5.5 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi, "Standard & Poor's" агенттiгiнiң "В-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтiк агенттiктердiң бiрiнiң осыған ұқсас деңгейдегi рейтингi немесе "Standard & Poor's" ұлттық шәкiлi бойынша "kzB"-дан төмен емес рейтингтiк бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар - баланстық құнның 100% көлемiнде (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
5.6 |
күмәндi борыштар бойынша резервтi шегергендегi (негiзгi борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) 5.4 және 5.5-тармақтарда көрсетілген деңгейден төмен рейтингтік бағасы бар, сондай-ақ № 189 қаулыға сәйкес "квазимемлекеттік сектор субъектілерінің борыштық бағалы қағаздары" санаты бойынша қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
5.7 |
осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 8) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін борыштық бағалы қағаздары |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
5.8 |
осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 9) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін борыштық бағалы қағаздары |
100% |
 |
 |
 |
 |
|
6.  |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, "Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар - баланстық құнның 100% көлемінде (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
7. |
Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар: |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
7.1 |
"ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы ("Standard & Poor's" агенттігі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі) бар борыштық бағалы қағаздары |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
7.2 |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі, "Standard & Poor's" агенттігінің "ВВВ-"-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар - баланстық құнның 100% көлемінде (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
8. |
күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі, тізбесі осы Нұсқаулықтың 37-тармағында белгіленген халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары - баланстық құнның 100% көлемінде (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
9. |
халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін, Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London billion market association) қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында "Лондондық сапалы жеткізілім" ("London good delivery") стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдар және металды депозиттер, оның ішінде "Standard & Poor's" агенттігінің "А"-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент емес - банктеріндегілер - баланстық құнның 100% көлемінде |
100 %  |
 |
 |
 |
 |
|
10.  |
Жоғары өтімді активтер жиынтығы – ЖӨА |
 |
 |
 |
 |
 |
|
11.  |
Соңғы есепті айдың соңындағы қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру резервтері - СР |
 |
 |
 |
 |
 |
|
12.  |
Жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі |
 |
 |
 |
 |
 |

      (мың теңгемен)

      кестенің жалғасы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
5 / 15 / 25  |
6 / 16 /26  |
7 / 17 / 27  |
8 / 18 / 28  |
9 / 19 / 29  |
10 / 20 / 30  |
31  |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды**
**толтыру бойынша түсіндірме**
**Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі нормативінің есебі**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме "Жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі нормативінің есебі" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы он күн сайын толтырады. Нысандағы деректер мың теңгемен толтырылады. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүзге тең және одан астам сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      4. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      11-жолда Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9529 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдiстемесiне және олардың құрылымына қойылатын талаптарды бекіту туралы" 2014 жылғы 6 мамырдағы № 76 қаулысына сәйкес есептелген соңғы есепті айдың соңына қайта сақтаушының үлесін шегере отырып сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.

      Сақтандыру резервтерінің сомасы уәкілетті органға ай сайынғы қаржылық есептілікті және өзге есептілікті берген күннен бастап пайдаланылады (есепті айдан кейінгі айдың бесіне дейінгі 10-ы күнгі жағдай бойынша он күн сайынғы есепте өткен есепті айдағы сақтандыру резервтерінің сомасы пайдаланылады).

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігімаржасының ең аз мөлшерiн қоса алғанда,сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымыжәне сақтандыру тобы үшiн пруденциалдықнормативтердi және өзге де сақталуғамiндеттi нормалар мен лимиттердi белгiлеужәне пруденциалдық нормативтерді орындаутуралы есептерді ұсыну мерзімдеріжөніндегі нұсқаулыққа7-қосымша |

      Ескерту. 7-қосымшаның оң жақ жоғарғы бұрышы жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

      Ескерту. 7-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009.11.30 № 238 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз) Қаулысымен.

 **Ұзақ мерзімді рейтингтердің салыстырмалы кестесі**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Standard & Poor's |
Moody's Investors Service |
Fitch |
A.M. Best |
|
1. |
ААА |
Ааа |
ААА |
ааа |
|
2. |
АА+ |
Aa1 |
АА+ |
аа+ |
|
3. |
АА |
Аа2 |
АА |
аа |
|
4. |
АА- |
Аа3 |
АА- |
аа- |
|
5. |
А+ |
A1 |
А+ |
а+ |
|
6. |
А |
А2 |
А |
а |
|
7. |
А- |
A3 |
А- |
а- |
|
8. |
ВВВ+ |
Baa1 |
ВВВ+ |
ввв+ |
|
9. |
ВВВ |
Ваа2 |
ВВВ |
ввв |
|
10. |
ВВВ- |
Ваа3 |
ВВВ- |
ввв- |
|
11. |
ВВ+ |
Ba1 |
ВВ+ |
вв+ |
|
12. |
ВВ |
Ва2 |
BB |
вв |
|
13. |
ВВ- |
Ва3 |
ВВ- |
вв- |
|
14. |
B+ |
B1 |
B+ |
в+ |
|
15. |
В |
В2 |
В |
в |
|
16. |
В- |
В3 |
В- |
в- |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшінпруденциалдық нормативтерді жәнежарғы капиталының, кепілдік қорының,төлем қабілеттілігі маржасыныңең төменгі мөлшерін қоса алғанда,сақталуы тиіс өзге де міндеттінормалар мен лимиттерді белгілеутуралы нұсқаулыққа 7-1-қосымша |

 **Тұрақтандыру резервін және шығындылықты сипаттайтын**
**коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуын есептеу**

      Ескерту. Нұсқаулық 7-1-қосымшамен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       1. Тұрақтандыру резерві шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуы (Sk) шығындылықты сипаттайтын коэффиценттің орташа мәнінің



10 (он) пайызынан артық болған жағдайда сақтандыру сыныбы бойынша есептеледі, мұнда:



,





      мұнда:

      K(i) – i-ші қаржы жылына шығындылықты сипаттайтын коэффиценттің шамасы;



- М қаржы жылдары саны үшін шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа мәні;

      M – қаржы жылдарының саны.

      Егер қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентінің



орташа мәні М қаржы жылдары үшін 70 (жетпіс) пайыздан кем болмағанда тұрақтандыру резерві есептелмейді.

      2. Шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа мәні және сақтандыру сыныбы бойынша шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуын бағалау алдыңғы үш қаржы жылындағы деректер негізінде анықталады.

      3. Сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резерві есепті кезеңдегі тапқан сақтандыру сыйлықақысының шамасы шегерілген есепті кезеңнің басындағы тұрақтандыру резервінің шығындылықты сипаттайтын коэффициентінің



орташа шамасына кемітілген есепті кезеңдегі шығындылықты сипаттайтын коэффициентке көбейтілген мөлшерде анықталады:

      Есепті күндегі тұрақтандыру резерві = ТР1 - ТС



(K -



),

      мұнда:

      ТР1 – алдыңғы есепті күнгі тұрақтандыру резерві;

      K – шығындардың есепті кезеңдегі шығындылығын сипаттайтын коэффициенттің шамасы;



- М қаржы жылдары санына шығындылықты сипаттайтын коэффиценттің орташа мәні;

      ТС – есепті кезеңдегі табыс берген сақтандыру сыйлықақысы.

      Табыс берген сақтандыру сыйлықақысы – есепті кезең басында табыс бермеген сыйлықақының шамасына көбейтілген және осы кезеңнің соңында табыс бермеген сыйлықақы резервінің шамасына азайтылған есепті кезеңде есептелген сақтандыру сыйлықақысы.

      Тұрақтандыру резервін есептеу үшін есепті кезең бір қаржы жылына тең.

      4. Егер қандай да бiр сақтандыру сыныбы бойынша шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуы шығындылықты сипаттайтын коэффициентінің орташа мәнінен 10 (он) пайызға аз болса, осы сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резервінің мөлшері нөлге тең болып қолданылады.

      5. Егер қандай да бiр сақтандыру сыныбы бойынша сақтандыру ұйымы екі жыл ішінде сақтандыру шартын жасамаса, сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резервінің мөлшері нөлге тең болып қолданылады.

      6. Сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резерві соңғы қаржы жылы үшін сақтандырудың тиісті сыныбы бойынша табыс берген сақтандыру сыйлықақысына көбейтілген шығындылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуын бағалаудан 450 (төрт жүз елу) пайыздан аспайды:

      Есепті күндегі тұрақтандыру резерві < 4.5 х Sk х ТС(М)

      мұнда:

      ТС(M) – соңғы қаржы жылында табыс берген сақтандыру сыйлықақысы.

      1-нысан

      Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеуге арналған деректер

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
Сақтандыру сыныбы |
Сақтан-дыру төлемдері (Т) |
Сақтандырушы-ның сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстар сомасы (Ш) |
Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары (ТС) |
ТСР (ДТСР) өзгеруі |
Шығында р резерві нің өзгеруі (ДШР) |
КТР |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

      2-нысан

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бойынша тұрақтандыру резервін есептеуге арналған деректер**

      сақтандыру сыныбы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
М |
K(i) |
(K(i) -)2
 |
|
1 |
 |
 |
|
2 |
 |
 |
|
3 |
 |
 |
|
4 |
 |
 |
|
5 |
 |
 |
|
n |
 |
 |
|
 | =
 |
 |
Sk= |
 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|
Sk |
ЕС |
ТР1 (өткен қаржы жылындағы тұрақтандыру резерві) |
(K - )
 |
Есепті күндегі тұрақтандыру резерві |
|
 |
х |
х |
х |
0 |
|
 |
 |
 |
 |
 |

      Ескерту: 2-ші нысанда көрсетілген деректер тұрақтандыру резервін және шығындылықты сипаттайтын коэффициентінің елеулі ауытқуын осы қосымшаға сәйкес есептегенде қолданылады.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшінпруденциалдық нормативтерді жәнежарғы капиталының, кепілдік қорының,төлем қабілеттілігі маржасыныңең төменгі мөлшерін қоса алғанда,сақталуы тиіс өзге де міндеттінормалар мен лимиттерді белгілеутуралы нұсқаулыққа 7-2-қосымша |

      Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

 **Күтілмеген тәуекелдер резервін және сақтандыру**
**(қайта сақтандыру) ұйымдарының тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп**

      Ескерту. Нұсқаулық 7-2-қосымшамен толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 қаулысымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).

       Есепті кезең: 01.\_\_.20\_\_жылға

      Индекс: 1-RUR\_SR

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатын ұйым: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кешіктірмей.

       (мың теңгемен)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|
№ |
Сақтандыру сыныптарының атауы |
Күтілмеген тәуекелдер резерві (КТР) |
Тұрақтандыру резерві (ТР) |
|
1 |
2 |
3 |
4 |
|
1 |
Міндетті сақтандыру |
 |
 |
|
1.1 |
көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі |
 |
 |
|
1.2 |
тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі  |
 |
 |
|
1.3 |
өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру |
 |
 |
|
1.4 |
жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн сақтандыру |
 |
 |
|
1.5 |
экологиялық сақтандыру |
 |
 |
|
1.6 |
аудиторлардың және аудиторлық ұйымдардың азаматтық-
құқықтық жауапкершiлiгі |
 |
 |
|
1.7 |
туроператордың және турагенттiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгi |
 |
 |
|
1.8 |
Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгi |
 |
 |
|
1.9 |
Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру |
 |
 |
|
1.10 |
Сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)  |
 |
 |
|
2 |
ерікті жеке сақтандыру |
 |
х |
|
2.1 |
өмірді сақтандыру |
х |
х |
|
2.2 |
аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде |
х |
х |
|
2.2.1 |
"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 1997 жылғы 20 маусымдағы ҚР Заңына, "Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" 2013 жылғы 21 маусымдағы ҚР Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитет шарттары  |
х |
х |
|
2.2.2 |
"Қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру туралы" 2005 жылғы 7 ақпандағы ҚР Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары |
х |
х |
|
2.2.3 |
аннуиттік сақтандырудың өзге де түрлері |
х |
х |
|
2.3 |
жазатайым жағдайлардан сақтандыру |
 |
х |
|
2.4 |
ауырған жағдайда сақтандыру |
 |
х |
|
2.5 |
сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары) |
 |
х |
|
3 |
Ерікті мүліктік сақтандыру  |
 |
 |
|
3.1 |
автомобиль көлігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.2 |
теміржол көлігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.3 |
әуе көлігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.4 |
су көлігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.5 |
жүктерді сақтандыру |
 |
 |
|
3.6 |
3.1-3.5-тармақтарын қоспағанда мүлiктi сақтандыру |
 |
 |
|
3.7 |
автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.8 |
әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.9 |
су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру |
 |
 |
|
3.10 |
3.7-3.9-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру |
 |
 |
|
3.11 |
Қарыздарды сақтандыру |
 |
 |
|
3.12 |
ипотеканы сақтандыру |
 |
 |
|
3.13 |
кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру |
 |
 |
|
3.14 |
басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру |
 |
 |
|
3.15 |
3.11-3.14-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру |
 |
 |
|
3.16 |
титулдық сақтандыру |
 |
 |
|
3.17 |
сот шығыстарын сақтандыру |
 |
 |
|
3.18 |
сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары) |
 |
 |
|
4 |
Барлығы |
 |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|
Бірінші басшы
(ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға) |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Бас бухгалтер |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Орындаушы |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Телефон |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Мөр орны |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Әкімшілік деректерді жинауға арналған"Күтілмеген тәуекелдер резервін және сақтандыру(қайта сақтандыру) ұйымдарыныңтұрақтандыру резервін есептеутуралы есеп" нысанынақосымша |

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысандарды**
**толтыру бойынша түсіндірме**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) "Күтілмеген тәуекелдер резервін және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды белгілейді.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды ай сайын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасайды және Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві бойынша толтырады.

      4. Нысанды жасау кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден аз сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүз теңгеге тең және одан көп сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы тұлға), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Нысан әрбір есептік күнге толтырылады.

      7. 3-бағанда сақтандыру сыныбы бойынша есепті күнге есептелген Күтілмеген тәуекелдер резервінің сомасы көрсетіледі.

      8. 3-бағанның 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2 және 2.2.3-жолдарында Күтілмеген тәуекелдер резерві бойынша ақпарат көрсетілмейді.

      9. 4-бағанда сақтандыру сыныбы бойынша ағымдағы жылдың 1 қаңтардағы жағдай бойынша есептелген Тұрақтандыру резервінің сомасы көрсетіледі.

      10. 4-бағанның 2, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4 және 2.5-жолдарында Тұрақтандыру резерві бойынша ақпарат көрсетілмейді.

      11. 4-жолда сақтандырудың барлық сыныбы бойынша есепті күнге Күтілмеген тәуекелдердің, Тұрақтандыру резервінің жиынтық сомалары көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымыныңпруденциалдық нормативтер есебініңнормативтік мәні мен әдістемесі,сақтандыру тобының төлем қабілеттілігімаржасының жеткіліктілігі нормативі,пруденциалдық нормативтердіңорындалғандығы жөніндегі есептіберу нысандары мен мерзімі туралынұсқаулыққа 8-қосымша |

      Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

 **Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының**
**жеткіліктілігі нормативінің есебі**

      Ескерту. Нұсқаулық 8-қосымшамен толықтырылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010.09.03 N 146 (қолданысқа енгізілу тәртібін 2-т. қараңыз); жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 06.05.2014 № 77 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулыларымен.

       Есепті кезең: 20\_\_жылғы 01.\_\_\_.

      Индекс: 1-RMIG

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – есепті айдан кейінгі екінші айдың бірінші күнінен кешіктірмей, тоқсан сайын.

 **Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының**
**жеткіліктілігі нормативінің есебі**

       (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Сақтандыру тобы қатысушыларының атауы  |
Сомасы |
|
1 |
2 |
3 |
|
1. |
Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшері (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n) |
 |
|
1.1 |
сақтандыру тобының бас ұйымы |
 |
|
1.2 |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
1.3 |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
... |
 |
 |
|
1.n |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
2. |
Инвестициялар  |
 |
|
3. |
Инвестицияларды шегергендегі сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшері (2 - 1) |
 |
|
4 |
Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшері (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n) |
 |
|
4.1 |
сақтандыру тобының бас ұйымы |
 |
|
4.2 |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
4.3 |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
... |
 |
 |
|
4.n |
сақтандыру тобының қатысушысы |
 |
|
5. |
Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (3 / 4) |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|
Бірінші басшы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)
(ол болмаған кезеңде - оның орнындағы адам) |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(қолы) |
|
Бас бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)  |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(қолы) |
|
Орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты)  |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
(қолы) |
|
Орындаушы телефонының нөмірі |
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|
Есепке қол қойылған күн 20 \_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_. |
 |
|
Мөр орны |
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Әкімшілік деректерді жинауға арналған"Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігімаржасының жеткіліктілігі нормативінесептеу" нысанынақосымша |

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды**
**толтыру бойынша түсіндірме**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме "Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 5), 6) тармақшаларына сәйкес әзірленді.

      3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Нысанды тоқсан сайын жасайды.

      4. Нысанды жасау кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүзге тең және одан астам сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Нысан тоқсан сайын толтырылады.

      7. Нысан осы Нұсқаулықтың 39-1–39-7 талаптарына сәйкес толтырылады.

      8. 3-бағанның 1-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшері көрсетіледі.

      9. 3-бағанның 4-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері көрсетіледі.

      10. 3-бағанның 5-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшеріне инвестицияларды шегергендегі сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшерінің қатынасына тең сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігінің нормативі көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Жарғылық капиталдың, кепілдік беруқорының, төлем қабілеттілігімаржасының ең аз мөлшерiн қосаалғанда, сақтандыру (қайтасақтандыру) ұйымы және сақтандырутобы үшiн пруденциалдық нормативтердiжәне өзге де сақталуға мiндеттiнормалар мен лимиттердi белгiлеужәне пруденциалдық нормативтердіорындау туралы есептерді ұсынумерзімдері жөніндегі нұсқаулыққа9-қосымша |

      Ескерту. 9-қосымша жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2014 № 244 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) қаулысымен.

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**
**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық**
**нормативтерді орындауы туралы есеп**
**Есепті кезең: 20\_\_жылғы "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша**

      Индекс: 9-NDVA\_D

      Кезеңділігі: ай сайын

      Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

      Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

      Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың алтыншы жұмыс күнінен кешіктірмей.

      Нысан

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
№ |
Нормативтің атауы |
Көрсеткіштің мәні |
|
1 |
2 |
3 |
|
1. |
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2) |
 |
|
1.1 |
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең аз шама) (мың теңгемен) |
 |
|
1.2 |
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері ("400") (мың теңгемен) |
 |
|
1.3 |
Төлем қабілеттілігі нақты маржасын есептеудің аралық қорытындысы ("100") (мың теңгемен) |
 |
|
1.4 |
Төлем қабілеттілігі нақты маржасының есебіне енгізілетін сома ("200") (мың теңгемен) |
 |
|
1.5 |
Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескеріп, активтердің жиынтығы ("12000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.6 |
Қайта сақтандырушылардың үлесін шегергендегі сақтандыру резервтері ("13000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.7 |
Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер ("14000") (мың теңгемен) |
 |
|
1.8 |
Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескеріп есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 – 1.6 – 1.7) |
 |
|
2. |
Екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда), салымдар мен ақшаға жиынтық орналастыру - (НД1) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
3. |
Бағалы қағаздарды (кері РЕПО операцияларын қоса алғанда) және ақшаны екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және оның үлестес тұлғаларында жиынтық орналастыру, - (НД2) қайта сақтандыру активтерін шегергенде активтердің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
4. |
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің қатысуымен жасалатын "Кері РЕПО" мәмілелері (НД3) отыз күннен аспайтын мерзімге және тек автоматты тәсілмен ғана жасалынуы мүмкін, қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің отыз пайызынан аспайды (%)  |
 |
|
5. |
12 айдан аспайтын мерзімге тазартылған бағалы металдар мен металл депозиттері (НД4) - қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
6. |
"Өмірді сақтандыру" саласында қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының сақтанушыларына берілетін қарыздардың жиынтық мөлшері - (НД5) қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
7. |
Шетел мемлекетінің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескеріп) жиынтық орналастыру (НД6) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің он пайызынан аспайды (%)  |
 |
|
8. |
Халықаралық қаржы ұйымының осы Нұсқаулықтың 37-тармағында айқындалған тізбеге кіретін бағалы қағаздарына жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) (НД7) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтердің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
9. |
Бір инвестициялық қордың пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) - қайта сақтандыру активтерін шегергендегі активтедің он пайызынан аспайды (%) |
 |
|
10. |
Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД9) - қайта сақтандыру активтерін шегергендгі активтедің он пайызынан аспайды (%)  |
 |
|
11. |
Жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат (иә/жоқ) |
 |
|
12. |
Заңды күшіне енген соттың белгіленген шешімі бойынша сақтандыру төлемдерін Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру туралы заңнамалық актілерінде және (немесе) сақтандыру ережесінде (шартында) белгіленген мерзімдерде жүзеге асырмау не сот шешімінде көрсетілген мерзімдерде оны уақтылы жүзеге асырмау (иә/жоқ) |
 |
|
13. |
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан негізсіз бас тарту және (немесе) сақтандыру төлемінің мөлшерін негізсіз кеміту туралы заңды күшіне енген сот шешімі (иә/жоқ) |
 |

      Бiрiншi басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      Орындаушы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (лауазымы, тегi, аты, бар болса – әкесiнiң аты) (қолы)

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      (телефон нөмiрi)

      Есепке қол қойылған күн 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

      Мөр орны

 **Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысанды**
**толтыру бойынша түсіндірме**
**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық**
**нормативтерді орындауы туралы есеп**
**1. Жалпы ережелер**

      1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп" нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

      2. Нысан "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.

      3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ай сайын толтырады.

      4 .Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен белгіленеді (үтірден кейін екі белгіге дейін). Бес жүз теңгеден кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал бес жүзге тең және одан астам сома мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

      5. Нысанға бірінші басшы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам), бас бухгалтер және орындаушы қол қояды.

 **2. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

      6. Нысан әрбір есепті күні толтырылады.

      7. 1-жолда төлем қабілеттілігінің нақты маржасының жеткіліктілігі нормативі көрсетіледі.

      8. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8-жолдарда төлем қабілеттілігінің нақты маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу үшін мәндері көрсетіледі.

      9. 11-жолда жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат көрсетіледі (иә/жоқ). Жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі бірден кем болмауы тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы күн сайынғы жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда, нормативтің мәні "жоқ" деп қойылады.

      10. 12-жолда заңды күшіне енген соттың белгіленген шешімі бойынша сақтандыру төлемдерін Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру туралы заңнамалық актілерінде және (немесе) сақтандыру ережесінде (шартында) белгіленген мерзімдерде жүзеге асырмау не сот шешімінде көрсетілген мерзімдерде оны уақтылы жүзеге асырмау фактісі болуы не болмауы көрсетіледі (иә/жоқ).

      Осындай факті орын алған жағдайда, Нысанға берілген түсіндірме жазбада мына ақпараттар:

      1) соттың атауын, оның шешімінің күні мен нөмірі;

      2) сот шешімі күшіне енген күнін;

      3) өтініш берушінің атауы, шағым-талаптың және қабылданған шешімнің мәнін;

      4) соттың сақтандыру төлемін жүзеге асыру жөніндегі шешімін орындау күнін (төлем құжаты);

      5) егер сақтандыру ұйымының өкілі сот отырысына қатыспаған жағдайда, сақтандыру ұйымының алғандығы туралы тиісті белгісімен сот шешімін алған күнін;

      6) Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру туралы заңнамалық актілерінде және (немесе) сақтандыру ережесінде (шартында) белгіленген мерзімдерге қарай мерзімін өткізудің кезеңін (жжжж.кк.аа – жжжж.кк.аа аралығы форматында) көрсетіледі.

      11. 3-бағанның 13-жолында сақтандыру төлемдерін жүзеге асырудан негізсіз бас тарту және (немесе) сақтандыру төлемінің мөлшерін негізсіз кеміту туралы заңды күшіне енген сот шешімінің фактісі болуы не болмауы көрсетіледі (иә/жоқ).

      Осындай факті орын алған жағдайда, Нысанға берілген түсіндірме жазбада мына ақпарат:

      1) соттың атауын, оның шешімінің күні мен нөмірі;

      2) сот шешімі күшіне енген күнін;

      3) өтініш берушінің атауы, шағым-талаптың және қабылданған шешімнің мәнін;

      4) соттың сақтандыру төлемін жүзеге асыру жөніндегі шешімін орындау күнін (төлем құжаты);

      5) егер сақтандыру ұйымының өкілі сот отырысына қатыспаған жағдайда, сақтандыру ұйымының алғандығы туралы тиісті белгісімен сот шешімін алған күнін;

      6) Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру туралы заңнамалық актілерінде және (немесе) сақтандыру ережесінде (шартында) белгіленген мерзімдерге қарай мерзімін өткізудің кезеңін (жжжж.кк.аа – жжжж.кк.аа аралығы форматында) көрсетіледі.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Қазақстан РеспубликасыҚаржы нарығын және қаржыұйымдарын реттеу мен қадағалауагенттігі Басқармасының2008 жылғы 22 тамыздағыN 131 қаулысыныңқосымшасы |

 **Қазақстан Республикасының күші жойылды деп танылатын нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі**

      1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4216 тіркелген).

      2. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы" 2006 жылғы 23 қыркүйектегі N 212 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4447 тіркелген, 2006 жылғы 13 желтоқсанда "Заң газеті" газетінде N 215 (1195) санында жарияланған).

      3. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2007 жылғы 23 ақпандағы N 37 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4588 тіркелген).

      4. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2007 жылғы 30 сәуірдегі N 132 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4713 тіркелген).

      5. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы" 2007 жылғы 25 маусымдағы N 182 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 4845 тіркелген).

      6. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы" 2006 жылғы 25 наурыздағы N 87 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2007 жылғы 30 қарашадағы N 252 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 5065 тіркелген).

 © 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК