

**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" 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 146 Қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2010 жылғы 13 қазанда Нормативтік құқықтық кесімдерді мемлекеттік тіркеудің тізіліміне N 6560 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.

      Нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің Басқармасы (бұдан әрі – Агенттік) **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

      1. Агенттік 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" 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5331 тіркелген, 2008 жылғы 15 қарашадағы № 11 Қазақстан Республикасының орталық атқару және өзге мемлекеттік органдарының актілер жинағында жарияланған) мынадай толықтырулар мен өзгерістер енгізілсін:

      атауы мен 1-тармағы "әдістемесі," деген сөзден кейін "сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі," деген сөздермен толықтырылсын;

      көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы қоса берілген Нұсқаулықта:

      атауы мен кіріспенің бірінші бөлігі "әдістемесі," деген сөзден кейін "сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі," деген сөздермен толықтырылсын;

      33-тармақта:

      бірінші бөліктің алтыншы абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

      "СРС - Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының "Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдiстемесiне және олардың құрылымына қойылатын талаптарды, сақтандыру резервтері жөніндегі есептілікті беру нысандарын және мерзімін бекіту туралы" 2010 жылғы 30 сәуірдегі № 61 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6293 тіркелген) сәйкес есептелген қайта сақтандырушының соңғы есепті айдың соңындағы үлесін алып тастағандағы сақтандыру резервтерінің сомасы. Сақтандыру резервтері сомасы уәкілетті органға ай сайынғы қаржылық есеп беруді ұсынған күнге дейін пайдаланылады.";

      үшінші бөлігі алып тасталсын;

      мынадай мазмұндағы 33-1, 33-2 және 33-3-тармақтармен толықтырылсын:

      "33-1. Осы Нұсқаулықтың 24-тармағына сәйкес жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі мен активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктеуді ескеріп, төлем қабілеттілігінің нақты маржасын есептегенде, сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесінің сомасына Қазақстан Республикасының резиденттері және Қазақстан Республикасының резиденттері емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен жасалған қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі мынадай жағдайлардың бірі болғанда кіргізілмейді:

      Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы "Standard & Poor's" агенттігінің "В-"-тен төмен халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе осы рейтингтік агенттіктердің рейтингтік бағасы жоқ;

      қайта сақтанушыда (цедентте) Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық тұрақтылығы туралы ақпараты, оның ішінде қайта сақтандыру шартын жасаған күннің алдындағы соңғы үш қаржы жылының қаржылық есептілігі және оны тіркеген елдің уәкілетті органының қайта сақтандыру шартын жасаған күнге дейінгі соңғы есепті кезең ішінде төлем қабілеттігі маржасы (меншікті капиталы) бойынша талаптарын сақтауы туралы ақпараты жоқ;

      сақтандыру тәуекелдерін тапсыру кезінде факультативті қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақыларының мөлшері қайта сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді орындау валютасы бағамының өзгеру нәтижесінде асып түсу жағдайын қоспағанда, сақтандыру шарты бойынша сыйлықақы мөлшерінен асып түсуі;

      Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен жасалған қайта сақтандыру шарты ерікті жеке сақтандыру немесе қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан немесе қызметі үшінші тұлғаларға нұқсан келтіру қаупіне байланысты болатын объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыруды қоспағанда, міндетті сақтандыру шарттары бойынша тәуекелдерді тапсыруды көздейтін факультативті қайта сақтандыру шарты болып табылады;

      Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен жасалған қайта сақтандыру шарты қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан немесе қызметі үшінші тұлғаларға нұқсан келтіру қауіпіне байланысты болатын объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру шарты бойынша тәуекелдерді тапсыруын көздейтін факультативті қайта сақтандыру шарты болып табылады;

      қайта сақтандыру шарты жауапкершіліктің он пайыздан аспайтын және сақтандыру сыйлықақының елу пайыздан астам көлемін тапсыруды көздейді;

      қайта сақтандыру шарты Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының халықаралық рейтингтік бағасы төмен не активтерінің немесе меншікті капиталының мөлшері қайта сақтанушыдан (цеденттен) қарағанда кем сақтандыру тәуекелдерін тапсыруды көздейді;

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

      қайта сақтандыру шартында қайта сақтанушыны (цедентті) және сақтандырылған тұлғаны қоспағанда, қайта сақтанушының (цеденттің) аффилиирленген тұлғасы және (немесе) сақтанушының аффилиирленген тұлғасы сақтандыру сыйлықақының, пайданың және (немесе) қайта сақтандыру шарты немесе шарттар тобы бойынша қайта сақтанушының кірістері мен шығыстары арасындағы пайдалы айырмасының бөлігін алу туралы талабы бар.

      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.

      33-3. Осы Нұсқаулықтың 24-тармағына сәйкес активтерді сапасы мен өтімділігі бойынша жіктеуді ескеріп, жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі мен төлем қабілеттілігінің нақты маржасының есебіне қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан немесе қызметі үшінші тұлғаларға нұқсан келтіру қауіпіне байланысты болатын объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру шарты бойынша тәуекелдерді тапсыруын көздейтін факультативті қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін кіргізу үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы шартты жасаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарландыру мен факультативті қайта сақтандыру шартының көшірмесін, сондай-ақ қайта сақтандыруға тәуекелдерді тапсыру қажеттілігінің жазбаша негіздемесін ұсынады.

      Уәкілетті орган хабарландыруды, факультативті қайта сақтандыру шартының көшірмесін, сондай-ақ қайта сақтандыруға тәуекелдерді тапсыру қажеттілігінің жазбаша негіздемесін факультативті қайта сақтандыру шартын және (немесе) уәкілетті орган сұратқан қосымша мәліметтерді берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қарайды.

      Осы Нұсқаулықтың 24-тармағына сәйкес активтерді сапасы мен өтімділігі бойынша жіктеуді ескеріп, жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігі нормативі мен төлем қабілеттілігінің нақты маржасының есебіне факультативті қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі мынадай жағдайларда кіргізілмейді:

      факультативті қайта сақтандыру шартын жасауы осы Нұсқаулықта белгіленген пруденциялық нормативтердің бұзылуына әкеп соққанда не әкеп соғуына мүмкін;

      сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға тапсыру қажеттілігінің негіздемесі жоқ болғанда;

      сақтандыру ұйымының сақтандыру тәуекелін өздігінен ұстап қалу мүмкіндігі болғанда.";

      мынадай мазмұндағы 6-1-тараумен толықтырылсын:

**"6-1-тарау. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі**

      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.";

      мынадай мазмұндағы 8-1-тараумен толықтырылсын:

**"8-1-тарау. Қазақстан Республикасының резиденттері емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері. Өздігінен ұстап қалудың барынша төмен мөлшері және оны есептеу тәртібі**

      44-1. Актуарий сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының меншікті ұстап қалудың барынша жоғары мөлшерін жеке сақтандыру немесе қайта сақтандыру шарты бойынша, сондай-ақ әрбір жеке сақтандыру тәуекелі бойынша есептейді және ол сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшерінен аспауы тиіс.

      Бұл ретте қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан немесе қызметі үшінші тұлғаларға нұқсан келтіру қауіпіне байланысты болатын объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыруды қоспағанда, міндетті сақтандыру шарттары өздігінен ұстап қалуда болады не қайта сақтандыруға Қазақстан Республикасының резиденті қайта сақтандырушыларға тапсырылады.

      44-2. Топтық сақтандыру кезінде осы Нұсқаулықтың 44-1-тармағында көрсетілген есептеу әрбір сақтандырылушы бойынша жеке жүргізіледі.

      44-3. Ортақ сақтандыру кезінде осы Нұсқаулықтың 44-1-тармағында көрсетілген есептеу әрбір ортақ сақтандырушының сақтандыру сомасының үлесіне қарай есептеледі.

      44-4. Қайта сақтандыру ұйымдарына сақтандырудың бір сыныбы бойынша есептелген сақтандыру сыйлықақыларын шегергенде, сақтандырудың (қайта сақтандырудың) қолданыстағы шарттары бойынша қайта сақтанушы (цедент) алуына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері сақтандырудың (қайта сақтандырудың) қолданыстағы шарттары бойынша қайта сақтанушы (цедент) алуына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерінің 25 (жиырма бес) пайыздан кем болмауы тиіс.

      44-5. Қазақстан Республикасының резиденті емес қайта сақтандыру ұйымдарына сақтанушы (цедент) олардан алуына есептелген комиссиялық сыйақыны шегергенде,қайта сақтандырудың қолданыстағы шарттары бойынша есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшері қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша алуына есептелген сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық мөлшерінің 60 (алпыс) пайызынан аспайды.

      44-6. 44-4 және 44-5-тармақтарында көрсетілген шектеулер жауапкершілік көлемі сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшерінен аспайтын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарына таралмайды.";

      45-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "45. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органға пруденциялық нормативтердің есептеуін мынадай кезеңдікпен береді:

      2011 жылғы 1 қаңтарға дейін:

      ай сайын, есепті айдан кейін келетін айдың бесінші жұмыс күні Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей – осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3 және 4-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша пруденциялық нормативтердің есебін, сондай-ақ пруденциялық нормативтерді есептеуге арналған қосымша мәліметтерді (бұдан әрі – қосымша мәліметтер) осы Нұсқаулықтың 5-қосымшасында көрсетілген нысан бойынша;

      әр онкүндік сайын, айдың есептік онкүндігінен кейін келетін онкүндіктің бесінші жұмыс күні Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей – осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасында көрсетілген нысан бойынша жоғары өтімді активтер жеткіліктілігінің есебін;

      2011 жылғы 1 қаңтардан бастап:

      ай сайын, есепті айдан кейін келетін айдың бесінші жұмыс күні Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей – осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3 және 4-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша пруденциялық нормативтердің есебін, сондай-ақ қосымша мәліметтерді;

      онкүндік сайын, айдың есепті онкүндігінен кейін келетін онкүндіктің екінші жұмыс күні Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей осы Нұсқаулықтың 1, 2, 3, 4-қосымшаларында көрсетілген нысандар бойынша пруденциялық нормативтердің есебін, сондай-ақ қосымша мәліметтерді;

      онкүндік сайын, айдың есепті онкүндігінен кейін келетін онкүндіктің екінші жұмыс күні, айдың бірінші, оныншы, жиырмасыншы күндердегі жағдай бойынша Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей – осы Нұсқаулықтың 6-қосымшасында көрсетілген нысан бойынша жоғары өтімді активтердің жеткіліктілігінің есебін.

      Сақтандыру тобының бас ұйымы уәкілетті органға осы Нұсқаулықтың 8-қосымшасына сәйкес нысан бойынша тоқсан сайын есепті тоқсаннан кейін келетін екінші айдың бірінші күні Астана уақыты бойынша сағат 18.00-ден кешіктірмей қаржы ұйымы болып табылмайтын сақтандыру тобы қатысушыларының қаржылық есептілігін қоса тіркей отырып, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебін береді.

      Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің есебі қағаз тасымалдағышта беріледі.

      Қосымша мәліметтер мен сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебі қағаз және электронды тасымалдағышта беріледі.

      Электронды тасымалдағыштағы қосымша мәліметтер ұсынылатын деректердің құпиялылығы мен түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар, ақпараттың жеткiзiлуiне кепiлдiк беретiн көлiк жүйесiн пайдалана отырып ұсынылады.

      Электронды тасымалдағыштағы сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебі ұсынылатын деректердің құпиялылығы мен түзетілмейтіндігін қамтамасыз ететін криптографиялық қорғау құралдары бар, ақпараттың жеткiзiлуiне кепiлдiк беретiн көлiк жүйесiн пайдалана отырып ұсынылады.

      Қағаз тасымалдағыштағы есепті күндегі жағдай бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерінің есебіне және қосымша мәліметтеріне сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қол қояды және мөрмен расталады да уәкілетті органға беріледі, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақталады.

      Қағаз тасымалдағыштағы есепті күндегі жағдай бойынша сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебіне сақтандыру тобының бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қол қояды және мөрмен расталады да уәкілетті органға беріледі, сондай-ақ сақтандыру тобының бас ұйымында сақталады.

      Электронды тасымалдағышта ұсынылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есебіндегі деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері не сақтандыру тобы бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қамтамасыз етеді.

      Электронды тасымалдағышта ұсынылатын сақтандыру тобының есебіндегі деректердің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкестігін сақтандыру тобының бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері не сақтандыру тобы бас ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері қамтамасыз етеді.

      Уәкілетті органның талабы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы не сақтандыру тобының бас ұйымы сұратуды алған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей белгіленген күндегі жағдай бойынша есептілігі қағаз тасымалдауышта береді.

      Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебіне Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобы қатысушыларының олар тұрған елде олардың қызметін реттейтін уәкілетті тиісті мемлекеттің органының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген пруденциялық нормативтерін есептеу әдістемесі, нормативтік мәндері туралы мәліметтер қоса беріледі.

      Сақтандыру тобының өткен жылғы төртінші тоқсанындағы төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің есебі уәкілетті органға есепті жылдан кейін келетін жылдың 1 сәуірінен кешіктірмей беріледі.";

      46-тармақта:

      бірінші бөлігінің екінші сөйлемінде "немесе оның орнындағы тұлға" деген сөздер "(ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)" деген сөздермен ауыстырылсын;

      екінші бөлігі "нормативтердің есебін" деген сөздерден кейін "қағаз тасымалдауышта" деген сөздермен толықтырылсын;

      49-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

      "49. Есептілікке өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажет болған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы не сақтандыру тобының бас ұйымы есепті берген күннен бастап үш жұмыс күн ішінде уәкілетті органға өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізу қажеттілігінің себептерін түсіндіре отырып, жазбаша өтініш береді.

      Есептілікте толық емес және (немесе) шынайы емес ақпаратты анықтаған жағдайда уәкілетті орган ол туралы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын не сақтандыру тобының бас ұйымын хабардар етеді. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы не сақтандыру тобының бас ұйымы уәкілетті орган хабарлаған күннен бастап екі жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органның ескертулерін ескере отырып, жетілдірілген есептілікті береді.";

      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 толықтырылсын;

      1-қосымшада

      кестенің бағаны атауы, реттік нөмірі 2 "не қайта сақтандыру шартының талаптары" деген сөздермен толықтырылсын;

      кестенің он үшінші жолы мынадай редакцияда жазылсын:

      "

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6-топ | осы Нұсқаулықтың 33-1-тармағында көрсетілген белгілерге сәйкес қайта сақтандыру шарттары |  | 200% |

       ";

      "барынша төмен рейтингі қолданылады." деген сөздерден кейін:

      "Бірінші басшы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі мен аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны" деген сөздермен толықтырылсын;

       2 және 3-қосымшалар "("100" немесе "400", мейлінше төмен шегі)" деген сөздерден кейін:

       "Бірінші басшы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны" деген сөздермен толықтырылсын;

       4-қосымшаның

       "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      20\_\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапа және өтімділік жіктелімдерін ескергендегі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің есебі" және "Активтерді әртараптандыру нормативтерінің есебі" кестелерден кейін

       "Бірінші басшы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны" деген сөздермен толықтырылсын;

      5-қосымшада:

      реттік нөмірі 8108-жолдан кейін мынадай мазмұндағы реттік нөмірлері 8109, 8110, 8111, 8112, 8113, 8114-жолдармен толықтырылсын:

      "

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 жол үстіндегі ақша. |  |  |
| 8111 | Осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген екінші деңгейдегі банктердегі және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкте ағымдағы шоттарындағы ақша |  |  |
| 8112 | Осы Нұсқаулықтың 36-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген екінші деңгейдегі банктердегі картшоттардағы ақша |  |  |
| 8113 | Басқа ақша |  |  |
| 8114 | Сақтанушыларға негізгі борыш сомасының 10 пайызы көлеміндегі заемдар ("қызметін өмірді сақтандыру" саласында жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін) |  |  |

       ";

      "№ 8048-8078 белгілерін" деген цифрлар мен сөз ""№ 8048-8078, 8114 белгілерін" деген цифрлармен және сөзбен ауыстырылсын;

      "осы Нұсқаулықтың 34-тармағының талаптары орындалған жағдайда "иә" деген сөзбен толтырылады." деген сөздерден кейін

      "Бірінші басшы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны" деген сөздермен толықтырылсын;

       6-қосымша:

       "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

       (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

      20\_\_жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ бастап 20\_\_жылғы "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_дейінгі

      жоғары өтімді активтер жеткіліктілігі нормативінің есебі" деген кестеден кейін

      "Бірінші басшы (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны" деген сөздермен толықтырылсын;

      осы қаулының қосымшасына сәйкес 8-қосымшамен толықтырылсын.

      2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап он төрт күнтізбелік күн өткеннен кейін қолданысқа енгізіледі.

      Осы қаулының 1-тармағының алпыс екінші және алпыс үшінші абзацтарының қолданылуы 2011 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған қайта сақтандыру шарттарына таралмайды, бірақ осы қаулыны қолданысқа енгізген күннен бастап бір жылдан астам емес. Бұл ретте, олардың қолданыс мерзімін ұзартуды қоса алғанда, осындай шарттар өзгертілуге жатпайды.

      3. Сақтандыру нарығының субъектілерін және басқа қаржы ұйымдарын қадағалау департаменті (Д.Ш.Қарақұлова):

      1) Заң департаментімен (Н.В. Сәрсенова) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу шараларын қолға алсын;

      2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап, он күндік мерзімде оны Агенттіктің мүдделі бөлімшелеріне, "Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне мәлімет үшін жеткізсін.

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі № 146 қаулысына Қосымша "Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулыққа 8-қосымша |

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

      (мың теңгемен)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Сақтандыру тобы қатысушыларының атауы | Сомасы |
| 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. | Инвестициялар шегерілген сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нақты мөлшері (2 – 1) |  |
| 4 | Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының барынша төмен 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 (ол болмаған жағдайда – оның орнындағы адам)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (тегі, аты, бар болса - әкесінің аты) (қолы)

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

       (лауазымы, тегі және аты) (қолы) (телефон нөмірі)

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

      Мөрдің орны".

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