

**Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года N 87. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 апреля 2006 года N 4216. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года N 131

       Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22.08.2008 N 131 (порядок введения в действие см. п. 3 ).

      В целях реализации Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

      2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июня 2006 года.

      4. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):   
      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;   
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация финансистов Казахстана", страховых (перестраховочных) организаций.

      5. Управлению информационных технологий (Бейсенбаев А.Ж.) в срок до 1 июля 2006 года обеспечить доработку Автоматизированной информационной подсистемы "Страховой надзор".

      6. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

      7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Узбекова Г.Н.

*Председатель*

Приложение 1                
к постановлению Правления        
Агентства Республики Казахстан     
по регулированию и надзору       
финансового рынка и финансовых     
организаций               
от 25 марта 2006 года N 87

**Инструкция**   
**о нормативных значениях и методике расчетов**   
**пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной)**   
**организации, формах и сроках представления отчетов**   
**о выполнении пруденциальных нормативов**

      Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьями 43, 46, 74 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон), статьями 5 , 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов для страховой (перестраховочной) организации, в том числе осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), формы и сроки представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов.   
      Сноска. Преамбула с изменениями постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Глава 1. Минимальный размер уставного капитала**   
**страховой (перестраховочной) организации**

      1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации составляет:   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" - 210 (двести десять) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" - 450 (четыреста пятьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" и лицензии по перестрахованию - 230 (двести тридцать) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" и лицензии по перестрахованию - 470 (четыреста семьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по перестрахованию с осуществлением перестрахования как исключительного вида деятельности - 310 (триста десять) миллионов тенге;   
      с 29 декабря 2006 года:   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" - 310 (триста десять) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" - 550 (пятьсот пятьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" и лицензии по перестрахованию - 330 (триста тридцать) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" и лицензии по перестрахованию - 570 (пятьсот семьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по перестрахованию с осуществлением перестрахования как исключительного вида деятельности - 410 (четыреста десять) миллионов тенге;   
      с 31 декабря 2007 года:   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" - 430 (четыреста тридцать) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" - 670 (шестьсот семьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "общее страхование" и лицензии по перестрахованию - 450 (четыреста пятьдесят) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" и лицензии по перестрахованию - 690 (шестьсот девяносто) миллионов тенге;   
      при получении лицензии по перестрахованию с осуществлением перестрахования как исключительного вида деятельности - 530 (пятьсот тридцать) миллионов тенге.

      2. Для вновь создаваемой страховой организации, получающей лицензию в отрасли "общее страхование" по классу "ипотечное страхование", минимальный размер уставного капитала составляет:   
      1) с 1 июня 2006 года - 600 (шестьсот) миллионов тенге;   
      2) с 29 декабря 2006 года - 700 (семьсот) миллионов тенге;   
      3) с 31 декабря 2007 года - 800 (восемьсот) миллионов тенге.

      2-1. Требования настоящей главы не распространяются на страховую организацию, осуществляющую деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом.   
      Сноска. Глава 1 дополнено пунктом 2-1 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Глава 2. Минимальный размер маржи**   
**платежеспособности для страховой организации,**   
**осуществляющей страховую деятельность по отрасли**   
**"общее страхование" и перестраховочной организации**

      3. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли "общее страхование" и перестраховочной организации представляет собой величину, равную максимальному значению одной из величин, рассчитанных методами, согласно пунктам 4 и 5 настоящей Инструкции.

      4. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий":   
      1) расчет осуществляется исходя из суммы совокупных страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) за предыдущий финансовый год, или совокупных заработанных страховых премий за предыдущий финансовый год, из которых для расчета принимается наибольшая величина;   
      1-1) сумма совокупных страховых премий, принятых страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, подлежит увеличению на 50 процентов;   
      2) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых по договорам страхования (перестрахования) за предыдущий финансовый год, уменьшается на сумму расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, а также на сумму корпоративного подоходного налога от основной деятельности;   
      3) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1)-2) настоящего пункта, в размере, не превышающем 1500000000 тенге, (для страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, в размере, не превышающем 150 000 000 тенге) умножается на 18%, оставшаяся сумма превышения умножается на 16%. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 4) настоящего пункта;   
      4) поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы совокупных страховых выплат, за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленных за предыдущие три финансовых года к сумме совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года. Данное отношение не может быть менее 0,5. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,5, то для расчета принимается 0,5.   
      Поправочный коэффициент не применяется при расчете минимального размера маржи платежеспособности организации, если за предыдущие три финансовых года страховой (перестраховочной) организацией не осуществлялись страховые выплаты.   
      Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 сентября 2006 г. N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 25 июня 2007 года N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      5. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат":   
      1) для расчета используется сумма совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года;   
      страховой организацией, занимающейся исключительно страхованием рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона, для расчета используется сумма совокупных страховых выплат за предыдущие семь финансовых лет;   
      1-1) сумма совокупных страховых выплат, осуществленных страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, подлежит увеличению на 50 процентов;"   
      2) сумма совокупных страховых выплат увеличивается на сумму резерва заявленных, но не урегулированных убытков на конец предыдущего финансового года и уменьшается:   
      на сумму резерва заявленных, но не урегулированных убытков на конец финансового года, за три года предшествующего отчетному финансовому году;   
      для организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, - на сумму резерва заявленных, но не урегулированных убытков на конец финансового года, за семь лет, предшествующих отчетному финансовому году;   
      3) для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации используется:   
      одна третья часть суммы, полученной согласно абзацу второму подпункта 2) настоящего пункта;   
      для страховых организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, - одна седьмая часть суммы, полученной согласно абзацу третьему подпункта 2) настоящего пункта;   
      4) сумма страховых выплат, рассчитанная в соответствии с подпунктами 1)-3) настоящего пункта, в размере, не превышающем 1000000000 тенге (для страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, в размере, не превышающем 100 000 000 тенге) умножается на 26%, оставшаяся сумма превышения умножается на 23%. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 4) пункта 4 настоящей Инструкции.   
      В случае, если страховая (перестраховочная) организация не осуществляла страховые выплаты в течение срока, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, то расчет минимального размера маржи платежеспособности осуществляется без использования "метода выплат".   
      Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 сентября 2006 г. N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 25 июня 2007 года N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      6. Для страховых (перестраховочных) организаций, принимающих страховые премии по договорам страхования (перестрахования) по классу "ипотечное страхование", минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на пять процентов от страховой суммы по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования) по классу "ипотечное страхование" за вычетом доли перестраховщика в страховой сумме на конец отчетного периода.   
      По договорам страхования (перестрахования) по классу "ипотечное страхование", заключенным страховой (перестраховочной) организацией, за исключением страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, с лицами, которые в соответствии со статьями 3 и 26 Закона являются крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, а также лицами, в которых страховая (перестраховочная) имеет значительное участие либо являющимися дочерними организациями в соответствии со статьей 32 Закона, минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на десять процентов от страховой суммы по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования) по классу "ипотечное страхование" за вычетом доли перестраховщика в страховой сумме на конец отчетного периода.   
      Сноска. В пункт 6 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      7. В случае, если минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации за отчетный период меньше, чем за предыдущий финансовый год, то минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период равен минимальному размеру маржи платежеспособности за аналогичный период прошлого года, скорректированного на коэффициент резерва, рассчитываемого в соответствии с пунктом 8 настоящей Инструкции.   
      В случае если минимальный размер маржи платежеспособности за аналогичный период прошлого года, скорректированный на коэффициент резерва, меньше минимального размера маржи платежеспособности за отчетный период, то для расчета используется минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.   
      Сноска. В пункт 7 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      8. Коэффициент резерва рассчитывается как отношение суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года. Данное отношение не может быть более 1. Если величина полученного в результате расчета коэффициента резерва более 1, то для расчета принимается 1.

**Глава 3. Минимальный размер маржи**   
**платежеспособности для страховой организации,**   
**осуществляющей страховую деятельность по отрасли**   
**"страхование жизни"**

      9. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", осуществляется раздельно по следующим классам:   
      1) страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни;   
      2) страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;   
      3) страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни.   
      Для расчета минимального размера маржи платежеспособности принимаются суммы, полученные в соответствии с пунктами 10, 14 и 15 настоящей Инструкции.

      10. Расчет минимального размера маржи платежеспособности страховой организации по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 9 настоящей Инструкции, представляет собой величину, равную сумме значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 11 и 13 настоящей Инструкции.

      11. Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением, равен сумме следующих величин:   
      1) по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 лет) - 0,1% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым пункта 12 настоящей Инструкции;   
      2) по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) - 0,15% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым пункта 12 настоящей Инструкции;   
      3) по остальным договорам страхования жизни на случай смерти - 0,3% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с абзацем вторым пункта 12 настоящей Инструкции.

      12. Капитал под риском представляет собой совокупную страховую сумму по действующим договорам страхования жизни на случай смерти на конец предыдущего финансового года, уменьшенную на сумму созданных страховых резервов по ним.   
      Поправочный коэффициент рассчитывается как отношение капитала под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, за минусом доли перестраховщика, к капиталу под риском. Данное отношение не может быть менее 0,5. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,5, то для расчета принимается 0,5.

      13. Минимальный размер маржи платежеспособности по остальным договорам страхования по классам, указанным в подпункте 1) пункта 9 настоящей Инструкции равен произведению 4% от суммы сформированных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.   
      Поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года к общей сумме сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года. Данное отношение не может быть менее 0,85. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,85, то для расчета принимается 0,85.

      14. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации по классу страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика представляет собой значение, равное сумме следующих величин:   
      1) 4% от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года N 155 "Об утверждении Правил участия застрахованного (выгодоприобретателя) в доходах, получаемых страховой организацией в результате инвестиционной деятельности" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4399) - (далее - постановление N 155), скорректированного на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с пунктом 14-1 настоящей Инструкции, по договорам, по которым страховая организация несет инвестиционный риск;   
      2) 1% от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением N 155, скорректированного на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с пунктом 14-1 настоящей Инструкции, по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционного риска и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, фиксирована;   
      3) 25% от суммы административных расходов за предыдущий финансовый год, по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, не фиксирована.   
      Сноска. Пункт 14 в новой редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос.регистрации).

      14-1. Поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением N 155, за вычетом доли перестраховщика во внутреннем резервном фонде на конец предыдущего финансового года к общей сумме внутреннего резервного фонда на конец предыдущего финансового года. Данное отношение не может быть менее 0,85. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,85, то для расчета принимается 0,85.   
      Сноска. Глава 3 дополнен пунктом 14-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос.регистрации).

      15. По классам страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, минимальный размер маржи платежеспособности рассчитывается в соответствии с пунктами 3-5 настоящей Инструкции.

**Глава 4. Расчет фактической маржи платежеспособности**   
**страховой (перестраховочной) организации**

      16. Фактическая маржа платежеспособности рассчитывается как сумма:   
      оплаченного уставного капитала за минусом привилегированных акций;   
      нераспределенного дохода предыдущих лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), за минусом дивидендов, подлежащих выплате;   
      за минусом:   
      нематериальных активов, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации. Программное обеспечение, приобретенное для цели основной деятельности страховой (перестраховочной) организации принимается в размере его себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов страховой (перестраховочной) организации;   
      непокрытого убытка предыдущих лет;   
      непокрытого убытка отчетного периода;   
      инвестиций в капитал других юридических лиц;   
      субординированного займа, предоставленного лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.   
      Сноска. В пункт 16 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос.регистрации).

      16-1. Фактическая маржа платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, рассчитывается как сумма:   
      взносов учредителей;   
      добровольных денежных и иных взносов;   
      нераспределенного дохода предыдущих лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);   
      за минусом:   
      нематериальных активов, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой организации. Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой организации принимается в размере его себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов страховой (перестраховочной) организации;   
      непокрытого убытка предыдущих лет;   
      непокрытого убытка отчетного периода.   
      Сноска. Глава 4 дополнено пунктом 16-1 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      17. Фактическая маржа платежеспособности может быть увеличена на сумму привилегированных акций и субординированного долга в сумме, не превышающей 50% от фактической маржи платежеспособности или от минимального размера маржи платежеспособности (в зависимости от того, какой показатель меньше). Привилегированные акции и субординированный долг с фиксированным сроком погашения в сумме не могут превышать 50% от общей суммы привилегированных акций и субординированного долга.

      17-1. Для страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, фактическая маржа платежеспособности может быть увеличена на сумму субординированного долга, не превышающей 25% от фактической маржи платежеспособности или от минимального размера маржи платежеспособности (в зависимости от того, какой показатель меньше). Субординированный долг с фиксированным сроком погашения в сумме не может превышать 25% от общей суммы субординированного долга.   
      Сноска. Глава 4 дополнено пунктом 17-1 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      18. Субординированный долг страховой (перестраховочной) организации - это необеспеченное обязательство страховой (перестраховочной) организации.   
      Субординированный долг должен соответствовать следующим условиям:   
      1) учитываются только полностью оплаченная сумма фактически полученных страховой (перестраховочной) организацией денег;   
      2) при ликвидации страховой (перестраховочной) организации удовлетворяется в соответствии с очередностью, установленной статьей 72 Закона;   
      3) может быть погашен (полностью или частично) страховой (перестраховочной) организацией, в том числе досрочно только по инициативе страховой (перестраховочной) организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов, установленных настоящей Инструкцией;   
      4) срок погашения субординированного долга с фиксированным сроком погашения составляет не менее пяти лет. Не менее чем за один год до даты погашения страховая (перестраховочная) организация представляет в - уполномоченный орган план обеспечения фактической маржи платежеспособности на момент погашения. Данное требование не распространяется на случаи, если субординированный долг включается в расчет фактической маржи платежеспособности в следующем порядке:   
      в течение срока более пяти лет до начала погашения долга - в полной сумме долга, в течение пяти лет, оставшихся до начала погашения долга:   
      1-й год - 100 процентов суммы субординированного долга;   
      2-й год - 80 процентов суммы субординированного долга;   
      3-й год - 60 процентов суммы субординированного долга;   
      4-й год - 40 процентов суммы субординированного долга;   
      5-й год - 20 процентов суммы субординированного долга;   
      5) в случае погашения субординированного долга, не имеющего фиксированного срока погашения, страховая (перестраховочная) организация не менее чем за пять лет до предполагаемого срока погашения представляет в уполномоченный орган план обеспечения фактической маржи платежеспособности. Настоящее требование не распространяется на случаи, когда субординированный долг не включается страховой (перестраховочной) организацией в расчет фактической маржи платежеспособности, а также в случае его досрочного погашения. В этом случае страховая (перестраховочная) организация получает заключение уполномоченного органа на досрочное погашение субординированного долга за шесть месяцев до предполагаемой даты погашения, предварительно представив план обеспечения фактической маржи платежеспособности до и после такого погашения;   
      6) субординированный долг не может подлежать погашению в даты, отличные от согласованных с уполномоченным органом, за исключением ликвидации страховой (перестраховочной) организации;   
      7) изменение условий субординированного долга осуществляются только при наличии согласия уполномоченного органа.   
      Сноска. В пункт 18 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      19. Облигации признаются субординированным долгом страховой (перестраховочной) организации и включаются в расчет фактической маржи платежеспособности только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке уполномоченным органом. G960163B   
      Кроме условий, указанных в пунктах 17 , 18 настоящей Инструкции, облигации, являющиеся субординированным долгом страховой (перестраховочной) организации также должны соответствовать следующим условиям:   
      не могут быть предъявлены к погашению по инициативе собственника облигаций или без предварительного согласия уполномоченного органа;   
      проспект эмиссии должен давать страховой (перестраховочной) организации право отсрочки выплаты вознаграждения по долгу;   
      проспект эмиссии ценных бумаг должен предусматривать корректировку основного долга и невыплаченного вознаграждения в случае убытков и при этом обеспечивать страховой (перестраховочной) организации возможность продолжать свою деятельность.   
      Требования настоящего пункта не распространяются на страховую организацию, осуществляющую деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом.   
      Сноска. В пункт 19 внесены изменения постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      20. Фактическая маржа платежеспособности должна быть обеспечена активами, рассчитанными с учетом их классификации по качеству и ликвидности, уменьшенными на сумму страховых резервов, за минусом доли перестраховщика и обязательств, за исключением страховых резервов, в соответствии с пунктом 26 настоящей Инструкции.   
      В случае если фактическая маржа платежеспособности не обеспечена суммой активов, рассчитанной в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, то фактическую маржу платежеспособности составляет разница между активами, рассчитанными с учетом их классификации по качеству и ликвидности, за минусом страховых резервов и обязательств, за исключением страховых резервов.   
      Сноска. Пункт с изменением, внесенным Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

**Глава 5. Минимальный размер гарантийного фонда**

      21. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций должен быть не менее следующих величин:   
      1) с 1 июня 2006 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 200 (двести) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 300 (триста) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из видов в обязательной форме страхования - 250 (двести пятьдесят) миллионов тенге;   
      для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности - 250 (двести пятьдесят) миллионов тенге;   
      2) с 29 декабря 2006 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 250 (двести пятьдесят) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 400 (четыреста) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 350 (триста пятьдесят) миллионов тенге;   
      для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности - 350 (триста пятьдесят) миллионов тенге;   
      3) с 31 декабря 2007 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 350 (триста пятьдесят) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 500 (пятьсот) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 450 (четыреста пятьдесят) миллионов тенге;   
      для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности - 450 (четыреста пятьдесят) миллионов тенге.

      21-1. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, осуществляющих деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, должен быть не менее следующих величин:   
      1) с 1 сентября 2006 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 20 (двадцать) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 30 (тридцать) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии по классам в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из видов в обязательной форме страхования - 25 (двадцать пять) миллионов тенге;   
      2) с 29 декабря 2006 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 25 (двадцать пять) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 40 (сорок) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии по классам в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 35 (тридцать пять) миллионов тенге;   
      3) с 31 декабря 2007 года:   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 35 (тридцать пять) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 50 (пятьдесят) миллионов тенге;   
      для страховой организации, имеющей лицензии классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9) - 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 45 (сорок пять) миллионов тенге.   
      Сноска. Глава 5 дополнено пунктом 21-1 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      22. Для страховой организации, имеющей лицензию в отрасли "общее страхование" по классу "ипотечное страхование", размер гарантийного фонда должен быть не менее следующих величин:   
      1) с 1 июня 2006 года - 700 (семьсот) миллионов тенге;   
      2) с 29 декабря 2006 года - 800 (восемьсот) миллионов тенге;   
      3) с 31 декабря 2007 года - 900 (девятьсот) миллионов тенге.

      22-1. Для страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, в отрасли "общее страхование" по классу "ипотечное страхование", размер гарантийного фонда должен быть не менее следующих величин:   
      1) с 1 сентября 2006 года - 70 (семьдесят) миллионов тенге;   
      2) с 29 декабря 2006 года - 80 (восемьдесят) миллионов тенге;   
      3) с 31 декабря 2007 года - 90 (девяносто) миллионов тенге.   
      Сноска. Глава 5 дополнено пунктом 22-1 постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Глава 6. Норматив достаточности маржи**   
**платежеспособности и гарантийного фонда**

      23. Если минимальный размер маржи платежеспособности меньше минимального гарантийного фонда, то минимальный размер маржи платежеспособности составляет величина, равная минимальному гарантийному фонду.

      24. Минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму передаваемых в перестрахование страховых премий, указываемой в приложении 1 к настоящей Инструкции.   
      Страховые риски могут передаваться в перестрахование перестраховочным организациям - нерезидентам Республики Казахстан через посредничество страхового брокера - нерезидента Республики Казахстан:   
      1) имеющего соответствующую лицензию (регистрацию) уполномоченного органа страны регистрации;   
      2) зарегистрированного в стране (территории), являющейся членом Международной Ассоциации Органов Страховых Надзоров (IAIS), не входящей в список оффшорных зон, утвержденных постановлением Правления Агентства от 25 июня 2005 года N 230 "Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3755;   
      3) имеющим договор страхования своей гражданско-правовой ответственности на страховую сумму не менее 176000 месячных расчетных показателей по каждому требованию и 263000 месячных расчетных показателей по всем требованиям в год.   
      Сноска. Пункт 24 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      25. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности рассчитывается как отношение маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности по формуле:   
                   ФМП   
      Нмп = ----------------- >= 1,   
                   ММП

      где:   
      Нмп - норматив достаточности маржи платежеспособности;   
      ФМП - фактическая маржа платежеспособности;   
      ММП - минимальный размер маржа платежеспособности.   
      Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен быть не менее единицы.

      26. В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, включаются:   
      1) деньги:   
      деньги в кассе - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;   
      деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 2) пункта 28 настоящей Инструкции, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;   
      деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 2) пункта 28 настоящей Инструкции и Национальном Банке Республики Казахстан, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;   
      деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 2) пункта 28 настоящей Инструкции, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;   
      2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в подпункте 2) пункта 28 настоящей Инструкции:   
      вклады до востребования - в объеме ста процентов от сумм на счетах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;   
      срочные вклады - в объеме ста процентов от сумм на счетах (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;   
      3) ценные бумаги, указанные в подпунктах 3) - 9) пункта 28 настоящей Инструкции - в объеме ста процентов от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;   
      3-1) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат;   
      4) нематериальные активы:   
      программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации - в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов страховой (перестраховочной) организации;   
      5) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам:   
      задолженность, не просроченная по условиям договора - в объеме ста процентов от текущего размера сумм к получению;   
      задолженность, просроченная по условиям договора на срок до 90 дней - в объеме пятидесяти процентов от текущего размера сумм к получению;   
      6) займы страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - в объеме ста процентов от суммы основного долга;   
      6-1) займы страхователям на уплату страховой премии страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом - в объеме ста процентов от суммы основного долга;   
      В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включается дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилиированных организаций.   
      7) основные средства в виде недвижимого имущества и инвестиционная недвижимость, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сумме, не превышающей пять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации - в объеме ста процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации.   
      Сноска. Пункт 26 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 сентября 2006 г. N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

      27. Страховая (перестраховочная) организация ежедневно соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика, по формуле:   
                 ВА   
      Нва = --------------- >= 1,   
                 СР   
      где:   
      Нва - норматив достаточности высоколиквидных активов;   
      ВА - стоимость высоколиквидных активов на конец календарного дня, указанных в пункте 28 настоящей Инструкции;   
      СР - сумма страховых резервов страховой организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1921. Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой отчетности в уполномоченный орган.   
      Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы.   
      Сноска. Пункт 27 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 г. N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 апреля 2007 года N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      27-1. Независимо от расчетного значения норматива достаточности высоколиквидных активов, норматив достаточности высоколиквидных активов считается невыполненным в случае обнаружения уполномоченным органом следующих фактов:   
      неосуществление страховой выплаты по установленному решению суда, вступившему в законную силу, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования либо несвоевременное ее осуществление в сроки, указанные в решении суда;   
      решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и/или необоснованного уменьшения размера страховой выплаты.   
      Сноска. Глава 6 дополнен пунктом 27-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 апреля 2007 года N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      28. Страховая (перестраховочная) организация осуществляет размещение части своих активов, в следующие высоколиквидные активы:   
      1) деньги в кассе, в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации;   
      2) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан (в том числе в иностранной валюте), ценные бумаги которых включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории листинга, или являющихся дочерними банками - резидентами, родительские банки - нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже категории "А-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe", и Национальном Банке Республики Казахстан);   
      3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств);   
      4) негосударственные эмиссионные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (за исключением ипотечных облигаций и облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстана"), включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей и следующей за наивысшей категориям, и депозитарные расписки к ним;   
      5) ипотечные облигации эмитентов Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории листинга;   
      6) облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана";   
      7) ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe");   
      8) негосударственные ценные бумаги эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "ВВВ" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или не ниже "Ваа2" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe"), и депозитарные расписки к ним;   
      9) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 29 настоящей Инструкции;   
      10) займы страхователям (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни");   
      11) займы страхователям на уплату страховой премии страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом.   
      Страховая (перестраховочная) организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни" по классу страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, свободно осуществляет размещение активов, равных внутреннему резервному фонду, рассчитанному в соответствии с постановлением N 155, сформированному по данному классу.   
      Сноска. Пункт 28 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

      29. Страховая (перестраховочная) организация может размещать свои активы в ценные бумаги, эмитированные следующими международными финансовыми организациями:   
      1) Международным банком реконструкции и развития;   
      2) Европейским банком реконструкции и развития;   
      3) Межамериканским банком развития;   
      4) Банком международных расчетов;   
      5) Азиатским банком развития;   
      6) Африканским банком развития;   
      7) Международной финансовой корпорацией;   
      8) Исламским банком развития;   
      9) Европейским инвестиционным банком.

      30. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации согласно пунктам 26 и 28 настоящей Инструкции, не учитывается:   
      1) активы, на которые право собственности страховой организации ограничено (предоставление в залог, применение способов обеспечения исполнения невыполненных в срок налоговых обязательств и другие);   
      2) акции юридических лиц и вклады в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками или дочерними организациями (организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие).   
      Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Глава 7. Нормативы диверсификации активов**

      31. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:   
      1) размер инвестиций страховой (перестраховочной) организации во вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 2) пункта 28 настоящей Инструкции и в негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан, указанных в подпунктах 4) - 6) пункта 28 настоящей Инструкции не должен превышать следующих значений:   
      во вклады одного банка второго уровня Республики Казахстан (в том числе в иностранной валюте) - пятнадцати процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      в ценные бумаги одного банка второго уровня Республики Казахстан и эмитентов Республики Казахстан, входящих в банковский конгломерат данного банка включенные в официальный список организатора торгов, в общей сумме - десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам:   
      по наивысшей категории - десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      по категории, следующей за наивысшей, - пяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      в ценные бумаги одного эмитента Республики Казахстан, включенные в официальный список организатора торгов, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах третьем, девятом и десятом настоящего подпункта, в сумме - десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам:   
      по наивысшей категории - десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      по категории, следующей за наивысшей - пяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      в ипотечные облигации, за исключением ипотечных облигаций, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта - двадцати процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      облигации акционерного общества "Банк Развития Казахстана" - пятнадцати процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      1-1) суммарное размещение активов в одном юридическом лице не может превышать двадцати процентов от общей суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за минусом активов перестрахования по страховым резервам.   
      В расчет суммарного размещения активов в одном юридическом лице включаются деньги, вклады, ценные бумаги, операции "обратное Репо", инвестиции в капитал;   
      2) суммарный размер инвестиций страховой (перестраховочной) организации в ценные бумаги, указанные в подпунктах 7) - 9) пункта 28 настоящей Инструкции, не должен превышать - тридцати процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      3) суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", не должен превышать десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам;   
      4) суммарный размер займов страхователям на уплату страховых премий страховой организации, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию, на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом, не должен превышать десяти процентов от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам.   
      Сноска. Пункт 31 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 апреля 2007 года N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

**Глава 8. Предел использования**   
**инструментов хеджирования**

      32. Под объектом хеджирования понимаются финансовые инструменты, разрешенные к приобретению за счет активов в размере, установленном настоящей Инструкцией.   
      Под хеджированием понимается защита имущественных интересов от рисков при изменении цен, обменных курсов, ставок вознаграждения или иных возможных показателей, от состояния которых зависит возникновение доходов или убытков страховой организации, путем совершения сделок с финансовыми инструментами.

      33. Страховая (перестраховочная) организация может использовать следующие инструменты хеджирования: фьючерс, опцион, своп. Предел использования инструмента хеджирования не должен превышать установленного в нижеследующей таблице значения от размера инвестиций в объект хеджирования (базовый актив), установленного в подпунктах 2)-9) пункта 28 настоящей Инструкции, с учетом требования, установленного пунктом 34 настоящей Инструкции.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | Наименование инструмента   хеджирования | Предел использования |
| 1 | Фьючерс | не более 50% |
| 2 | Опцион | не более 50% |
| 3 | Своп | не более 50% |

      Под инструментом хеджирования понимаются финансовые инструменты, используемые для осуществления операций хеджирования.

      34. При использовании нескольких инструментов хеджирования совокупный предел их использования не должен превышать значения от размера инвестиций в объект хеджирования, установленного в отношении каждого инструмента хеджирования.   
      Учет и отражение операций хеджирования, а также дохода и убытка по ним в финансовой отчетности страховой организации осуществляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

**Глава 9. Предоставление отчетов о**   
**выполнении пруденциальных нормативов**

      35. Страховая (перестраховочная) организация ежемесячно, не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов (далее - расчет) по формам, указанным в Приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов (далее - дополнительные сведения), по форме, указанной в Приложении 5 к настоящей Инструкции.   
      Расчет представляется на бумажном носителе. Дополнительные сведения представляются на бумажном и электронном носителе. Дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.   
      Расчет и дополнительные сведения составляются в двух экземплярах, подписываются первым руководителем, главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации и заверяются печатью страховой (перестраховочной) организации. По одному экземпляру расчета и дополнительных сведений представляются в уполномоченный орган, вторые экземпляры хранятся в страховой (перестраховочной) организации.   
      Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем страховой (перестраховочной) организации или лицом, его замещающим.   
      35-1. Страховая (перестраховочная) организация еженедельно, не позднее четверга недели, следующей за отчетной, представляет в уполномоченный орган расчет норматива достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в Приложении 6 к настоящей Инструкции.   
      Расчет представляется на электронном носителе с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.   
      Расчет на бумажном носителе подписывается первым руководителем или лицом, его замещающим, главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится у страховой организации.   
      По требованию уполномоченного органа страховая организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчет значения норматива достаточности высоколиквидных активов.   
      Сноска. Глава 9 дополнена пунктом 35-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 30 апреля 2007 г. N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

      36. Единица измерения, используемая при составлении расчета и дополнительных сведений, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге в расчете и дополнительных сведениях округляется до нуля, а сумма равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.   
      Нормативы достаточности высоколиквидных активов, фактической маржи платежеспособности и нормативов диверсификации активов, покрывающих страховые резервы, округляются до сотых. Если округленное значение нормативов достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности менее 1,00 или округленное значение нормативов диверсификации выше значений, установленных пунктом 31 настоящей Инструкции, то указанные нормативы считаются нарушенными.

      37. Уполномоченным органом не принимаются и подлежат возврату отчеты и дополнительные сведения, содержащие исправления и подчистки.

      38. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в отчет и/или дополнительные сведения, страховая организация в трехдневный срок со дня представления отчета и дополнительных сведений, представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство о внесении изменений и/или дополнений в отчет и/или дополнительные сведения с объяснением причин необходимости внесения изменений и/или дополнений.

**Глава 10. Заключительные положения**

      39. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1               
к Инструкции о нормативных        
значениях и методике расчетов       
пруденциальных нормативов         
страховой (перестраховочной)       
организации, формах и сроках        
представления отчетов о          
выполнении пруденциальных          
нормативов

      Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ).

**Сумма страховых премий, передаваемых в**   
**перестрахование перестраховочной организации -**   
**нерезиденту Республики Казахстан, взвешенная с учетом**   
**рейтинга финансовой надежности перестраховщика -**   
**нерезидента Республики Казахстан**   
**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**   
    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
    (наименование страховой (перестраховочной) организации)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование   рейтинговых   агентств | Рейтинг   финансовой   надежности   перестра-   ховщика -   нерезидента   Республики   Казахстан   по между-   народной и   националь-   ной\* шкале | Сумма   страховых   премий,   переда-   ваемых в   перестра-   хование по   действующим   договорам   перестра-   хования,   всего | Процент   увеличения   мини-   мального   размера   маржи   платеже-   способ-   ности или   гаран-   тийного   фонда   (от суммы   страховых   премий,   переда-   ваемых в   перестра-   хование) | Сумма   увели-   чения   мини-   мального   размера   маржи   платеже-   способ-   ности   или   гаран-   тийного   фонда |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Группа 1 |  |  |  |  |
| Standard and   Poor's   Corporation   Moody's   Investor   Services   Fitch, Inc   A.M. Best   Company, Inc | "А-" или выше   "A3" или выше   "A-" или выше   "А-" или выше |  | 0 % |  |
| Группа 2 |  |  |  |  |
| Standard and   Poor's   Corporation   Moody's   Investor   Services   Fitch, Inc   A.M. Best   Company, Inc | С "ВВВ+" по   "ВВ-"   С "ВааL" по   "Ва3"   С "ВВВ+" по   "ВВ-"   С "В++" по "С-" |  | 30 % |  |
| Группа 3 |  |  |  |  |
| Standard and   Poor's   Corporation   Moody's   Investor   Services   Fitch, Inc   A.M. Best   Company, Inc | С "В+" по "ССС-"   С "ВL" по "Саа3"   С "В+" по "ССС-"   С "D" по "F" |  | 50 % |  |
| Группа 4 |  |  |  |  |
| Standard and   Poor's   Corporation   Moody's   Investor   Services   Fitch, Inc   A.M. Best   Company, Inc | Ниже "ССС-"   либо отсутствие   рейтинга   Ниже "Саа3"   либо отсутствие   рейтинга   Ниже "ССС-"   либо отсутствие   рейтинга   Ниже "F" либо   отсутствие   рейтинга |  | 100 % |  |
| Итого: | ххх |  | ххх |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
\* Национальная шкала применяется, в случае если перестраховочная организация - нерезидент Республики Казахстан, имеющая рейтинг по национальной рейтинговой шкале по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's", "Moody's Investors Service" и "Fitch" зарегистрирована в стране, имеющей один из суверенных рейтингов не ниже соответствующего суверенного рейтинга, присвоенного Республике Казахстан по классификации рейтинговых агентств "Moody's Investors Service", "Standard & Poors", и "Fitch".

Приложение 2               
к Инструкции о нормативных        
значениях и методике расчетов       
пруденциальных нормативов         
страховой (перестраховочной)       
организации, формах и сроках       
представления отчетов о          
выполнении пруденциальных         
нормативов

      Сноска. Приложение 2 с изменениями постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Расчет маржи платежеспособности для страховых**   
**организаций по общему страхованию и перестраховочных**   
**организаций**   
**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**   
**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

1. Расчет минимального размера маржи платежеспособности   
с использованием "метода премий"

                                     (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Страховые премии, принятые по   договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год, всего | 1110 |  |
| Сумма комиссионных вознаграждений   за предыдущий финансовый год | 1120 |  |
| Сумма корпоративного подоходного   налога от основной деятельности   за предыдущий финансовый год | 1130 |  |
| Откорректированные страховые премии,   принятые по договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год ("1110" - "1120" -   "1130") | 1100 |  |
| Заработанные страховые премии по   договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год, всего | 1210 |  |
| Откорректированные совокупные   заработанные страховые премии за   предыдущий финансовый год ("1210" -   "1120" - "1130") | 1200 |  |
| Совокупные страховые премии, принятые   по договорам страхования и   перестрахования или совокупные   заработанные страховые премии для   дальнейшего расчета (если "1100" >   "1200", тогда "1100"; если "1100" <   "1200", тогда "1200") | 1010 |  |
| Промежуточный итог А:   Для страховой (перестраховочной)   организации (если "1010" > 1 500 000   000, тогда [1 500 000 000 х   0,18 + ("1010" - 1 500 000 000) х   0,16]; если "1010" < 1 500 000 000,   тогда "1010" х 0,18)   Для страховой организации,   осуществляющей деятельность по   взаимному страхованию на основании   лицензии, выдаваемой уполномоченным   органом (если "1010" > 1 500 000,   тогда [1 500 000 х 0,18 + ("1010" -   1 500 000) х 0,16]; если "1010" <   1500 000, тогда "1010" х 0,18) | 1020 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные за   предыдущие три финансовых года   ("1311" + "1312" + "1313") | 1310 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец предыдущего финансового года | 1311 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец финансового года, за 1 год,   предшествующий предыдущему   финансовому году | 1312 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец финансового года, за 2 года,   предшествующих предыдущему   финансовому году | 1313 |  |
| Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущие три   финансовых года ("1321" + "1322" +   "1323") | 1320 |  |
| Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущий финансовый   год | 1321 |  |
| Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового   года, за 1 год, предшествующий   предыдущему финансовому году | 1322 |  |
| Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового   года, за 2 года, предшествующих   предыдущему финансовому году | 1323 |  |
| Поправочный коэффициент (если "1310"/   "1320">0.5, тогда "1310" / "1320";   если "1310" / "1320" < 0,5, тогда 0.5) | 1300 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("методом премий")   ("1020" х "1300") | 1000 |  |

  2. Расчет минимального размера маржи платежеспособности   
с использованием "метода выплат"   
                                 (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Код строки | Сумма |
| Совокупные   страховые   выплаты | Совокупные страховые   выплаты, начисленные   за предыдущие три   финансовых года   ("2111" + "2112" +   "2113"): | 2110 |  |
| начисленные на конец   предыдущего   финансового года | 2111 |  |
| начисленные на конец   года, за 1 год,   предшествующего   предыдущему   финансовому году | 2112 |  |
| начисленные на конец   года, за 2 года,   предшествующие   предыдущему   финансовому году | 2113 |  |
| Совокупные страховые   выплаты, начисленные   за предыдущие семь   финансовых лет для   страховых организаций,   осуществляющих   страхование рисков,   указанных в подпунктах   13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона   ("2121" + ... +   "2127"): | 2120 |  |
| начисленные на конец   предыдущего   финансового года | 2121 |  |
| начисленные на конец   года, за 1 год,   предшествующий   предыдущему   финансовому году | 2122 |  |
| начисленные на конец   года, за 2 года,   предшествующие   предыдущему   финансовому году | 2123 |  |
| начисленные на конец   года, за 3 года,   предшествующие   предыдущему   финансовому году | 2124 |  |
| начисленные на конец   года, за 4 года,   предшествующие   предыдущему   финансовому году | 2125 |  |
| начисленные на конец   года, за 5 лет,   предшествующих   предыдущему   финансовому году | 2126 |  |
| начисленные на конец   года, за 6 лет,   предшествующих   предыдущему   финансовому году | 2127 |  |
| Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   предыдущего финансового года | | 2210 |  |
| Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующие предыдущему   финансовому году | | 2310 |  |
| Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 6 лет,   предшествующих предыдущему   финансовому году (для страховых   организаций, осуществляющих   страхование рисков, указанных в   подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6   Закона) | | 2320 |  |
| Совокупные страховые выплаты  для   дальнейшего расчета (1/3 х ("2110" +   "2210" - "2310")) | | 2030 |  |
| Совокупные страховые выплаты  для   дальнейшего расчета (1/7 х ("2120" +   "2210" - "2320")), для страховых   организаций, осуществляющих   страхование рисков, указанных в   подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6   Закона | | 2031 |  |
| Минимальный размер маржи платежеспособности   ("методом выплат"):   Для страховой (перестраховочной)   организации (если "2030" > 1 000 000 000,   тогда [(1 000 000 000 х 0,26 + ("2030" -   1 000 000 000) х 0,23) х "1300"]; если   "2030" <   1 000 000 000, тогда "2030" х   0,26 х "1300")   Для страховой организации, осуществляющей   деятельность по взаимному страхованию на   основании лицензии, выдаваемой   уполномоченным органом (если "2030" >   1 000 000, тогда [(1 000 000 х 0,26 +   ("2030" - 1 000 000) х 0,23) х "1300"];   если "2030" < 1 000 000, тогда "2030" х   0,26 х "1300") | | 2000 |  |

  3. Минимальный размер маржи платежеспособности   
                                  (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("1000" или   "2000", наибольшая величина) | 3000 |  |
| Страховая сумма на конец отчетного   периода по договорам страхования   (перестрахования) с лицами,   указанными в абзаце втором пункта 6   настоящей Инструкции, по классу   "ипотечное страхование", за вычетом   доли перестраховщика | 3010 |  |
| Страховая сумма на конец отчетного   периода по прочим договорам   страхования (перестрахования) по   классу "ипотечное страхование", за   вычетом доли перестраховщика | 3020 |  |
| Откорректированный минимальный   размер маржи платежеспособности за   отчетный период ("3010" х 0,1 +   "3020" х 0,05 + "3000") | 3100 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности за предыдущий   финансовый год | 4100 |  |
| Резерв, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   предыдущего финансового года | 4010 |  |
| Резерв, заявленных, но   неурегулированных убытков на начало   предыдущего финансового года | 4020 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности за предыдущий   финансовый год, откорректированный   на коэффициент резерва (если "4010"   / "4020" > 1, тогда "4100", если   "4010" / "4020" < 1, тогда "4100" х   ("4010" / "4020")) | 4000 |  |
| Рассчитанный минимальный размер   маржи платежеспособности (если   "4000" < "3100", тогда "3100", если   "4000" > "3100", тогда "4000") | 5000 |  |
| Минимальный размер гарантийного фонда | 6000 |  |
| Рассчитанный минимальный размер   маржи платежеспособности (5000 +   часть суммы страховых премий,   передаваемых в перестрахование,   рассчитанная в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции) | 7000 |  |
| Минимальный размер гарантийного   фонда ("6000" + часть суммы   страховых премий, передаваемых в   перестрахование, рассчитанная в   соответствии с приложением 1 к   настоящей Инструкции) | 8000 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности за отчетный   период ("7000" или "8000",   наибольшая величина) | 9000 |  |

  4. Расчет фактической маржи платежеспособности для   
страховых (перестраховочных) организаций по общему   
страхованию   
                                   (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Оплаченный уставный капитал для   страховой (перестраховочной)   организации   Взносы учредителей, добровольные   денежные и иные взносы для страховой   организации, осуществляющей   деятельность по взаимному   страхованию на основании лицензии,   выдаваемой уполномоченным органом | 111 |  |
| Привилегированные акции\*\* | 112 |  |
| Нераспределенный доход предыдущих   периодов | 113 |  |
| Резервный капитал и резерв   предупредительных мероприятий | 114 |  |
| Дивиденды, подлежащие выплате\*\* | 115 |  |
| Нематериальные активы, за   исключением программного обеспечения,   приобретенного для целей основной   деятельности страховой   (перестраховочной) организации   (в размере себестоимости с учетом   накопленной амортизации и   непревышающем 10 % от активов   страховой (перестраховочной)   организации) | 116 |  |
| Непокрытый убыток предыдущих лет | 117 |  |
| Непокрытый убыток отчетного периода | 118 |  |
| Инвестиции в уставный капитал других   юридических лиц | 119 |  |
| Субординированные займы,   предоставленные лицам, которые в   соответствии со статьей 32 Закона   являются дочерними организациями   страховой (перестраховочной)   организации либо лицами, в которых   страховая (перестраховочная)   организация имеет значительное   участие\*\* | 120 |  |
| Промежуточный итог А ("111" - "112"   + "113" + "114" - "115" - "116" -   "117" - "118" - "119" - "120") | 100 |  |
| Субординированный долг с   фиксированным сроком погашения\* | 201 |  |
| Субординированный долг без   фиксированного срока погашения | 202 |  |
| Привилегированные акции\*(\*\*) | 203 |  |
| Промежуточный итог Б ("201" + "202"   + "203") | 211 |  |
| Сумма, включаемая в расчет   фактической маржи платежеспособности:   Для страховой (перестраховочной)   организации (если "211" > 0,5 х   ("100" или "400", наименьшая   величина), тогда 0,5 х ("100" или   "400", наименьшая величина); если   "211" < 0.5 х ("100" или "400",   наименьшая величина), тогда "211")   Для страховой организации,   осуществляющей деятельность по   взаимному страхованию на основании   лицензии, выдаваемой уполномоченным   органом (если "211" > 0,25 х ("100"   или "400", наименьшая величина),   тогда 0,25 х ("100" или "400",   наименьшая величина); если "211" <   0.25 х ("100" или "400", наименьшая   величина), тогда "211") | 200 |  |
| Фактическая маржа платежеспособности   ("100" + "200" или "16000",   наименьшая величина) | 300 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("9000") | 400 |  |
| Норматив достаточности фактической   маржи платежеспособности (300/400) | 500 |  |

  \* - в случае если ("201" + "203") < 0,25 х ("100" или   
"400", наименьшая величина)   
\*\* - строки не заполняются страховой организацией, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом

Приложение 3               
к Инструкции о нормативных        
значениях и методике расчетов       
пруденциальных нормативов         
страховой (перестраховочной)       
организации, формах и сроках       
представления отчетов о          
выполнении пруденциальных         
нормативов

      Сноска. Приложение 3 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Расчет маржи платежеспособности для страховых**   
**организаций по страхованию жизни**   
**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**   
**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

1. Для классов страхование жизни, аннуитетное страхование   
и страхование к наступлению определенного события в жизни

                                          (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Договоры страхования жизни на случай смерти | | |
| Совокупный капитал под риском по   договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком до 3 лет),   по которым капитал под риском не   является отрицательным значением   ("1113" - "1111") | 1110 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов | 1111 |  |
| Доля перестраховщика в страховых   резервах | 1112 |  |
| Совокупная страховая сумма по   договорам страхования жизни на   случай смерти | 1113 |  |
| Доля перестраховщика в страховой   сумме | 1114 |  |
| Совокупный капитал под риском по   договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком от 3 до 5   лет), по которым капитал под риском   не является отрицательным значением   ("1123" - "1121") | 1120 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов | 1121 |  |
| Доля перестраховщика в страховых   резервах | 1122 |  |
| Совокупная страховая сумма по   договорам страхования жизни на   случай смерти | 1123 |  |
| Доля перестраховщика в страховой   сумме | 1124 |  |
| Совокупный капитал под риском по   остальным договорам страхования   жизни на случай смерти, по которым   капитал под риском не является   отрицательным значением ("1133" -   "1131") | 1130 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов | 1131 |  |
| Доля перестраховщика в страховых   резервах | 1132 |  |
| Совокупная страховая сумма по   договорам страхования жизни на   случай смерти | 1133 |  |
| Доля перестраховщика в страховой   сумме | 1134 |  |
| Капитал под риском по договорам   страхования жизни на случай смерти,   заключенным за предыдущий финансовый   год ("1110" + "1120" + "1130") | 1140 |  |
| Капитал под риском по договорам   страхования жизни на случай смерти,   заключенным за предыдущий финансовый   год, за вычетом доли перестраховщика   ("1140" - "1112" - "1114" - "1122" -   "1124" - "1132" - "1134") | 1150 |  |
| Поправочный коэффициент (если   "1150" / "1140" > 0,5, тогда "1150" /   "1140"; если "1150" / "1140" < 0,5,   тогда 0,5) | 1160 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности по договорам   страхования жизни на случай смерти   ("1110" х 0,001 + "1120" х 0,0015 +   "1130" х 0,003) х "1160")) | 1170 |  |
| Прочие договоры страхования жизни | | |
| Сумма сформированных страховых   резервов на конец предыдущего   финансового года | 1210 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов для расчета ("1210" х 0,04) | 1220 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов за вычетом доли   перестраховщика в страховых резервах   на конец предыдущего финансового года | 1230 |  |
| Поправочный коэффициент (если   "1230" / "1210" > 0,85, тогда   "1230" / "1210", если "1230" /   "1210" < 0,85, тогда 0,85) | 1240 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности по прочим   договорам страхования жизни   ("1220" х "1240") | 1200 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("1170" + "1200") | 1000 |  |

  2. Для класса страхования жизни с участием   
страхователя в инвестиционном доходе страховщика

                                           (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Договоры страхования жизни, по которым страховая   (перестраховочная) организация несет инвестиционный   риск | | |
| Сумма сформированных страховых   резервов на конец предыдущего   финансового года | 2110 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов за вычетом доли   перестраховщика в страховых резервах   на конец предыдущего финансового года | 2120 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов для расчета ("2110" х 0,04) | 2130 |  |
| Поправочный коэффициент (если   "2120" / "2110" > 0,85, тогда   "2120" / "2110"; если "2120" / "2110"   < 0,85, тогда 0,85) | 2140 |  |
| Промежуточный итог А ("2130" х "2140") | 2100 |  |
| Договоры страхования жизни, по которым страхователь   несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные   административные расходы на срок, превышающий пять   лет | | |
| Сумма сформированных страховых   резервов на конец предыдущего   финансового года | 2210 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов за вычетом доли   перестраховщика в страховых резервах   на конец предыдущего финансового года | 2220 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов для расчета ("2210" х 0,01) | 2230 |  |
| Поправочный коэффициент (если   "2220" / "2210">0,85, тогда "2220" /   "2210"; если "2220" / "2210" < 0,85,   тогда 0,85) | 2240 |  |
| Промежуточный итог Б ("2230" х "2240") | 2200 |  |
| Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет | | |
| Административные расходы за   предыдущий финансовый год | 2310 |  |
| Промежуточный итог В ("2310" х 0,25) | 2300 |  |
| Договоры страхования жизни на случай смерти, по которым капитал  под риском не является отрицательным значением | | |
| Сумма сформированных страховых   резервов на конец предыдущего   финансового года | 2410 |  |
| Сумма сформированных страховых   резервов за вычетом доли   перестраховщика в страховых резервах   на конец предыдущего финансового года | 2411 |  |
| Совокупная страховая сумма по   договорам страхования жизни на случай   смерти | 2420 |  |
| Совокупная страховая сумма по   договорам страхования жизни на случай   смерти за вычетом доли перестраховщика | 2421 |  |
| Капитал под риском по договорам   страхования жизни на случай смерти,   заключенным за предыдущий финансовый   год ("2420" - "2410") | 2430 |  |
| Капитал под риском по договорам   страхования жизни на случай смерти,   заключенным за предыдущий финансовый   год, за вычетом доли перестраховщика   ("2421" - "2411") | 2440 |  |
| Поправочный коэффициент (если   "2440" / "2430">0,5, тогда "2440" /   "2430"; если "2440" / "2430" < 0,5,   тогда 0,5) | 2450 |  |
| Промежуточный итог Г ("2430" х   0,003 х "2450") | 2400 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("2100" + "2200" +   "2300" + "2400") | 2000 |  |

3. Для классов страхования от несчастных случаев и   
страхования на случай болезни   
                                    (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Страховые премии, принятые по   договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год, всего | 3110 |  |
| Сумма комиссионных вознаграждений   за предыдущий финансовый год | 3120 |  |
| Сумма налогообложения страховых   премий за предыдущий финансовый год | 3130 |  |
| Откорректированные страховые премии,   принятые по договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год ("3110" - "3120" -   "3130") | 3140 |  |
| Заработанные страховые премии по   договорам страхования и   перестрахования за предыдущий   финансовый год, всего | 3150 |  |
| Откорректированные совокупные   заработанные страховые премии за   предыдущий финансовый год ("3150" -   "3120" - "3130") | 3160 |  |
| Совокупные страховые премии принятые   по договорам страхования и   перестрахования или совокупные   заработанные страховые премии для   дальнейшего расчета (если "3140" >   "3160", тогда "3140"; если "3140" <   "3160", тогда "3160") | 3100 |  |
| Промежуточный итог А:   Для страховой (перестраховочной)   организации (если "3100" > 1 500 000   000, тогда [1 500 000 000 х 0,18 +   ("3100" - 1 500 000 000) х 0,16];   если "3100" < 1 500 000 000, тогда   "3100" х 0,18)   Для страховой организации,   осуществляющей деятельность по   взаимному страхованию на основании   лицензии, выдаваемой уполномоченным   органом (если "3100" > 1 500 000,   тогда [1 500 000 х 0,18 + ("3100" - 1   500 000) х 0,16]; если "3100" < 1 500   000, тогда "3100" х 0,18) | 3200 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные за   предыдущие три финансовых года   ("3311" + "3312" + "3313") | 3310 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец предыдущего финансового года | 3311 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец финансового года, за 1 год   предшествующий предыдущему   финансовому году | 3312 |  |
| Совокупные страховые выплаты за   вычетом доли перестраховщика в   страховых выплатах, начисленные на   конец финансового года, за 2 года   предшествующего предыдущему   финансовому году | 3313 |  |
| Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущие три   финансовых года ("3321" + "3322" +   "3323") | 3320 |  |
| Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущий финансовый   год | 3321 |  |
| Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового   года, за 1 год предшествующий   предыдущему финансовому году | 3322 |  |
| Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового   года, за 2 года предшествующего   предыдущему финансовому году | 3323 |  |
| Поправочный коэффициент (если "3310"/   "3320">0.5, тогда "3310" / "3320";   если "3310" / "3320" < 0,5, тогда 0.5) | 3300 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("методом премий")   ("3200" х "3300") | 3400 |  |
| Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущие три   финансовых года ("3511" + "3512" +   "3513"): | 3510 |  |
| начисленные на конец предыдущего   финансового года | 3511 |  |
| начисленные на конец года, за 1 год,   предшествующий предыдущему   финансовому году | 3512 |  |
| начисленные на конец года, за 2 года,   предшествующие предыдущему   финансовому году | 3513 |  |
| Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   предыдущего финансового года | 3520 |  |
| Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующие предыдущему   финансовому году | 3530 |  |
| Совокупные страховые выплаты  для   дальнейшего расчета (1/3 х ("3510" +   "3520" - "3530")) | 3500 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("методом выплат"):   Для страховых (перестраховочных)   организаций (если "3500" > 1 000 000   000, тогда [(1 000 000 000 х 0,26 +   ("3500" - 1 000 000 000) х 0,23) х   "3300"]; если "3500" < 1 000 000 000,   тогда "3500" х 0,26 х "3300")   Для страховой организации,   осуществляющей деятельность по   взаимному страхованию на основании   лицензии, выдаваемой уполномоченным   органом (если "3500" > 1 000 000,   тогда [(1 000 000 х 0,26 + ("3500" -   1 000 000) х 0,23) х "3300"]; если   "3500" < 1 000 000, тогда "3500" х   0,26 х "3300") | 3600 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности за отчетный период   ("3400" или "3600", наибольшая   величина) | 3000 |  |

4. Минимальный размер маржи платежеспособности

                                    (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности за отчетный период   ("1000" + "2000" + "3000") | 4000 |  |
| Минимальный размер гарантийного фонда | 5000 |  |
| Рассчитанный минимальный размер маржи   платежеспособности (4000 + часть   суммы страховых премий, передаваемых   в перестрахование, рассчитанная в   соответствии с приложением 1 к   настоящей Инструкции) | 6000 |  |
| Минимальный размер гарантийного фонда   (5000 + часть суммы страховых премий,   передаваемых в перестрахование,   рассчитанная в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции) | 7000 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("6000" или   "7000", наибольшая величина) | 8000 |  |

5. Расчет фактической маржи платежеспособности для   
страховых (перестраховочных) организаций   
по страхованию жизни   
                                     (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Сумма |
| Оплаченный уставный капитал для   страховой (перестраховочной)   организации   Взносы учредителей, добровольные   денежные и иные взносы для страховой   организации, осуществляющей   деятельность по взаимному страхованию   на основании лицензии, выдаваемой   уполномоченным органом | 111 |  |
| Привилегированные акции\*\* | 112 |  |
| Нераспределенный доход предыдущих   периодов | 113 |  |
| Резервный капитал и резерв   предупредительных мероприятий | 114 |  |
| Дивиденды, подлежащие выплате\*\* | 115 |  |
| Нематериальные активы, за исключением   программного обеспечения,   приобретенного для целей основной   деятельности страховой   (перестраховочной) организации   (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 % от активов страховой (перестраховочной) организации) | 116 |  |
| Непокрытый убыток предыдущих лет | 117 |  |
| Непокрытый убыток отчетного периода | 118 |  |
| Инвестиции в уставный капитал других   юридических лиц | 119 |  |
| Субординированные займы,   предоставленные лицам, которые в   соответствии со статьей 32 Закона   являются дочерними организациями   страховой (перестраховочной)   организации либо лицами, в которых   страховая (перестраховочная)   организация имеет значительное   участие\*\* | 120 |  |
| Промежуточный итог А ("111" - "112" +   "113" + "114" - "115" - "116"- "117"   - "118" - "119" - "120") | 100 |  |
| Субординированный долг с   фиксированным сроком погашения\* | 201 |  |
| Субординированный долг без   фиксированного срока погашения | 202 |  |
| Привилегированные акции\*(\*\*) | 203 |  |
| Промежуточный итог Б ("201" + "202" +   "203") | 211 |  |
| Сумма, включаемая в расчет   фактической маржи платежеспособности:   Для страховой (перестраховочной)   организации (если "211" > 0,5 х   ("100" или "400", наименьшая   величина), тогда 0,5 х ("100" или   "400", наименьшая величина); если   "211" < 0.5 х ("100" или "400",   наименьшая величина), тогда "211")   Для страховой организации,   осуществляющей деятельность по   взаимному страхованию на основании   лицензии, выдаваемой уполномоченным   органом (если "211" > 0,25 х ("100"   или "400", наименьшая величина),   тогда 0,25 х ("100" или "400",   наименьшая величина); если "211" <   0.25 х ("100" или "400", наименьшая   величина), тогда "211") | 200 |  |
| Фактическая маржа платежеспособности   ("100" + "200" или "16000",   наименьшая величина) | 300 |  |
| Минимальный размер маржи   платежеспособности ("8000") | 400 |  |
| Норматив достаточности фактической   маржи платежеспособности (300/400) | 500 |  |

  \* - в случае если ("201" + "203") < 0,25 х ("100" или "400", наименьшая величина)   
\*\* - строки не заполняются страховой организацией, осуществляющей деятельность по взаимному страхованию на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным органом

Приложение 4               
к Инструкции о нормативных        
значениях и методике расчетов       
пруденциальных нормативов         
страховой (перестраховочной)       
организации, формах и сроках       
представления отчетов о          
выполнении пруденциальных         
нормативов

      Сноска. Приложение 4 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 апреля 2007 г. N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

**Расчет активов страховой (перестраховочной)**   
**организации с учетом их классификации по качеству и**   
**ликвидности по состоянию**   
**на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года**   
**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

                                          (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование показателя | Код   строки | Сумма   по   балансу | Учиты-   ваемый   объем | Сумма   к расчету |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Деньги - всего   ("11111" + ... +   "11114"), в том   числе: | 11110 |  | 100% |  |
| 1.1. | Деньги в кассе - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости | 11111 |  | 100% |  |
| 1.2. | Деньги в пути - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости | 11112 |  | 100% |  |
| 1.3. | Деньги на текущих   счетах - в объеме   100 % от балансовой   стоимости | 11113 |  | 100% |  |
| 1.4. | Деньги на картсчетах   - в объеме 100 % от   балансовой стоимости | 11114 |  | 100% |  |
| 2. | Вклады в   банках второго   уровня Республики   Казахстан (в том   числе в иностранной   валюте), ценные   бумаги которых   включены в   официальный список   организатора торгов   по категории "А" или   являющиеся дочерними   банками -   резидентами,   родительские банки -   нерезиденты которых   имеют долгосрочный   рейтинг не ниже   категории "А-" (по   классификации   рейтинговых агентств   "Standard & Poor's"   и "Fitch") или "А3"   (по классификации   рейтингового   агентства "Moody's   Investors Serviсe", и Национальном Банке Республики Казахстан)   - всего ("11121" +   "11122"), в том   числе: | 11120 |  | 100% |  |
| 2.1. | Вклады до   востребования - в   объеме 100 % от сумм   на счетах (с учетом   сумм основного долга   и начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11121 |  | 100% |  |
| 2.2. | Срочные вклады - в   объеме 100 % от сумм   на счетах (с учетом   сумм основного долга   и начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11122 |  | 100% |  |
| 3. | Государственные   ценные бумаги   Республики Казахстан   (в том числе   эмитированные в   соответствии с   законодательством   других государств) -   в объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11130 |  | 100% |  |
| 4. | Негосударственные   эмиссионные ценные   бумаги эмитентов   Республики Казахстан,   выпущенные в соответ-   ствии с законодатель-   ством Республики   Казахстан и других   государств (за   исключением ипотечных   облигаций и облигаций   акционерное общество   "Банк Развития   Казахстана"), вклю-   ченные в официальный   список организатора   торгов по наивысшей   категории и   депозитарные   расписки к ним - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11140 |  | 100% |  |
| 5. | Негосударственные   эмиссионные ценные   бумаги эмитентов   Республики Казахстан,   выпущенные в соответ-   ствии с законодатель-   ством Республики   Казахстан и других   государств (за   исключением ипотечных   облигаций и облигаций   акционерное общество   "Банк Развития   Казахстана"), вклю-   ченные в официальный   список организатора   торгов по категории,   следующей за   наивысшей и   депозитарные   расписки к ним - в   объеме 100% от   балансовой стоимости   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11150 |  | 100% |  |
| 6. | Ипотечные облигации   эмитентов Республики   Казахстан, включенные   в официальный список   организатора торгов   по наивысшей катего-   рии - в объеме 100 %   от балансовой стои-   мости (с учетом сумм   основного долга и   начисленного вознаг-   раждения), за вычетом   резерва по сомнитель-   ным долгам | 11160 |  | 100% |  |
| 7. | Облигации акционерное   общество "Банк Разви-   тия Казахстана" - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм основ-   ного долга и начис-   ленного вознагражде-   ния), за вычетом   резерва по сомнитель-   ным долгам | 11170 |  | 100% |  |
| 7-1 | Облигации   акционерного общества   "Банк Развития   Казахстана", акции   акционерных обществ "Казахстанский   актуарный центр" и   "Фонд гарантирования   страховых выплат" - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11170 |  | 100% |  |
| 8. | Ценные бумаги иност-   ранных государств,   имеющих суверенный   рейтинг не ниже "ВВВ"   (по классификации   рейтинговых агентств   "Standard & Poor's"   и "Fitch") или не   ниже "Ваа2" (по клас-   сификации рейтингово-   го агентства   "Moody's Investors   Serviсe") - в объеме   100 % от балансовой   стоимости (с учетом   сумм основного долга   и начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11180 |  | 100% |  |
| 9. | Негосударственные   ценные бумаги эмитен-   тов - нерезидентов   Республики Казахстан,   имеющих долгосрочный   рейтинг в иностранной   валюте не ниже "ВВВ"   (по классификации   рейтинговых агентств   "Standard & Poor's"   и "Fitch") или не   ниже "Ваа2" (по клас-   сификации рейтингово-   го агентства   "Moody's Investors   Serviсe") и   депозитарные   расписки к ним - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения), за   вычетом резерва по   сомнительным долгам | 11190 |  | 100% |  |
| 10. | Ценные бумаги между-   народных финансовых   организаций - в   объеме 100 % от   балансовой стоимости   (с учетом сумм основ-   ного долга и начис-   ленного вознаграж-   дения), за вычетом   резерва по сомни-   тельным долгам | 11200 |  | 100% |  |
| 11. | Займы страхователям   в объеме 100% от   суммы основного долга   (для страховых орга-   низаций, осуществляю-   щих деятельность в   отрасли "страхование   жизни") | 11210 |  | 100% |  |
| 12. | Основные средства в   виде недвижимого   имущества и   инвестиционная   недвижимость,   соответствующие   международным   стандартам   финансовой   отчетности, в сумме,   не превышающей 5% от   "17000" | 11220 |  | 100% |  |
| 13. | (исключена - от 30 апреля 2007 г. N 132) | | | | |
| 14. | Программное обеспе-   чение (в размере   себестоимости с   учетом накопленной   амортизации и не   превышающем 10% от   активов страховой   (перестраховочной)   организации) | 12100 |  | 100% |  |
| 15. | Задолженность не   просроченная по   условиям договорам   по суммам к получению   от перестраховщиков,   страховым премиям к   получению от страхо-   вателей (перестрахо-   вателей) и посредни-   ков, за вычетом   резерва по сомнитель-   ным долгам | 12200 |  | 100% |  |
| 16. | Задолженность,   просроченная на срок   до 90 дней по суммам   к получению от   перестраховщиков,   страховым премиям к   получению от страхо-   вателей (перестрахо-   вателей) и посредни-   ков, за вычетом   резерва по сомнитель-   ным долгам | 12300 |  | 50% |  |
| 17. | Итого активов с   учетом их классифи-   кации по качеству и   ликвидности - А -   ("11110" + "11120" +   "11130" + ... + "11210" + "11220" + "12100" + "12200" + "12300") | 12000 | Х | Х |  |
| 18. | Страховые резервы за   минусом доли   перестраховщика - СР | 13000 |  | Х |  |
| 19. | Обязательства, за   исключением суммы   страховых резервов | 14000 |  |  |  |
| 20. | (исключена - от 30 апреля 2007 г. N 132) | | | | |
| 21. | Фактическая маржа   платежеспособности,   рассчитанная с   учетом классификации   активов по качеству   и ликвидности   ("12000" - "13000" -   "14000") | 16000 | Х | Х |  |
| 22. | Сумма активов | 17000 |  | Х |  |

       Сноска. Расчет размера с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).   
    
                                      Расчет нормативов диверсификации активов

      Расчет размера инвестиций во вклады в одном банке второго уровня Республики Казахстан (в том числе в иностранной валюте), ценные бумаги которого включены в официальный список организатора торгов по наивысшей категории или являющиеся дочерними банками - резидентами, родительские банки - нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг не ниже категории "А-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" и "Fitch") или "А3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Serviсe") - (НД1) - не более 15% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам

                                               (тысяч тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   банка | Категория/   рейтинг банка | Сумма по   балансу | % от суммы   активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. |  |  |  |  |
| 1.1. | Вклады до   востребования | Х |  | Х |
| 1.2. | Срочные вклады | Х |  | Х |
| 2. |  |  |  |  |
| 2.1. | Вклады до   востребования | Х |  | Х |
| 2.2. | Срочные вклады | Х |  | Х |
| 3. |  |  |  |  |
| 3.1. | Вклады до   востребования | Х |  | Х |
| 3.2. | Срочные вклады | Х |  | Х |
| 4. |  |  |  |  |
| 4.1. | Вклады до   востребования | Х |  | Х |
| 4.2. | Срочные вклады | Х |  | Х |
| 5. |  |  |  |  |
| 5.1. | Вклады до   востребования | Х |  | Х |
| 5.2. | Срочные вклады | Х |  | Х |
|  |  |  |  |  |
|  | Всего (сумма   строк 1 - 5) | Х |  | Х |

             Сноска. Расчет размера с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).   
    
    
                             Расчет размера инвестиций в ценные бумаги одного банка второго уровня Республики Казахстан и эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством   
Республики Казахстан и других государств (за исключением ценных бумаг ипотечных облигаций, облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстан"), включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей категории, и депозитарные расписки к ним - (НД2) - не более 10% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам

                                          (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   эмитента | Категория   эмитента | Сумма   по балансу | % от суммы   активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Банки второго   уровня | Х |  | Х |
| 1.1. | Наименование   банка второго   уровня | Х |  |  |
| 1.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.1.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.1.3. | Депозитарные   расписки |  |  | Х |
| 1.2. | Наименование   банка второго   уровня | Х |  |  |
| 1.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.2.3. | Депозитарные   расписки |  |  | Х |
| 2. | Эмитенты, за   исключением   банков второго   уровня | Х |  | Х |
| 2.1. | Наименование   эмитента, за   исключением   банков второго   уровня | Х |  |  |
| 2.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.1.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.1.3. | Депозитарные   расписки |  |  | Х |
| 2.2. | Наименование   эмитента, за   исключением   банков второго уровня | Х |  |  |
| 2.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.2.3. | Депозитарные   расписки |  |  | Х |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Всего(сумма   строк 1 - 3) | Х |  | Х |

             Сноска. Расчет размера с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).   
    
    
                             Расчет размера инвестиций в ценные бумаги одного банка второго уровня Республики Казахстан и эмитентов Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (за исключением ценных бумаг ипотечных облигаций, облигаций акционерного общества "Банк Развития Казахстан"), включенные в официальный список организатора торгов по категории, следующей за наивысшей, и депозитарные расписки к ним - (НД3) - не более 5% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам

                                               (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   эмитента | Категория   эмитента | Сумма   по   балансу | % от суммы активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Банки второго уровня | Х |  | Х |
| 1.1. | Наименование банка   второго уровня | Х |  |  |
| 1.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.1.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.1.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
| 1.2. | Наименование банка   второго уровня | Х |  |  |
| 1.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.2.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Эмитенты, за   исключением банков   второго уровня | Х |  | Х |
| 2.1. | Наименование   эмитента, за   исключением банков   второго уровня | Х |  |  |
| 2.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.1.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.1.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
| 2.2. | Наименование эмитента,   за исключением банков   второго уровня | Х |  |  |
| 2.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.2.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Всего   (сумма строк 1 - 3) | Х |  | Х |

            Сноска. Расчет размера с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

                            Расчет размера инвестиций в ценные бумаги одного банка второго уровня Республики Казахстан и эмитентов Республики Казахстан, входящих в банковский конгломерат данного банка, включенные в официальный список организатора торгов по наивысшей и следующей за наивысшей категории, и депозитарные расписки к ним - (НД4) - не более 10% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам

                                            (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   эмитента | Категория   эмитента | Сумма по   балансу | % от суммы   активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Наименование   банковского   конгломерата | Х |  |  |
| 1.1. | Наименование банка | Х |  |  |
| 1.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.1.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.1.3. | Депозитарные   расписки |  |  | Х |
| 1.2. | Наименование   эмитента | Х |  |  |
| 1.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.2.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
| 1.3. | Наименование   эмитента | Х |  |  |
| 1.3.1. | Акции |  |  | Х |
| 1.3.2. | Облигации |  |  | Х |
| 1.3.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Наименование   банковского   конгломерата | Х |  |  |
| 2.1. | Наименование банка | Х |  |  |
| 2.1.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.1.2 | Облигации |  |  | Х |
| 2.1.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
| 2.2. | Наименование   эмитента | Х |  |  |
| 2.2.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.2.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.2.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
| 2.3. | Наименование   эмитента | Х |  |  |
| 2.3.1. | Акции |  |  | Х |
| 2.3.2. | Облигации |  |  | Х |
| 2.3.3. | Депозитарные расписки |  |  | Х |
|  |  |  |  |  |
|  | Всего   (сумма строк 1 - 2) | Х |  | Х |

                                            (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   показателя | Сумма   по   балансу | % от   суммы   активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Суммарный размер инвестиций в   ипотечные облигации эмитентов   Республики Казахстан,   включенные в официальный   список организатора торгов по   наивысшей категории, за   исключением ипотечных облигаций   банков второго уровня   Республики Казахстан и   эмитентов Республики Казахстан,   входящих в банковскую группу   банка второго уровня Республики   Казахстан, не являющихся   банками второго уровня (НД5) -   не более 20% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам |  |  |
| 2. | Суммарный размер инвестиций в   облигации акционерного общества   "Банк Развития Казахстана"   (НД6) - не более 15% от суммы   активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам |  |  |
| 3. | Суммарный размер инвестиций в   ценные бумаги иностранных   государств, имеющие суверенный   рейтинг не ниже "ВВВ" (по   классификации рейтинговых   агентств "Standard & Poor's" и   "Fitch") или не ниже "Ваа2"   (по классификации рейтингового   агентства "Moody's Investors   Serviсe", и депозитарные   расписки к ним), негосударст-   венные ценные бумаги эмитентов   - нерезидентов Республики   Казахстан, имеющие долгосрочный   рейтинг в иностранной валюте   не ниже "ВВВ" (по классификации   рейтинговых агентств "Standard   & Poor's" и "Fitch") или не   ниже "Ваа2" (по классификации   рейтингового агентства   "Moody's Investors Serviсe", и   депозитарные расписки к ним),   ценные бумаги международных   финансовых организаций (НД7) -   не более 30% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам |  |  |
| 4. | Суммарный размер займов   страхователям (для страховых   организаций, осуществляющих   деятельность в отрасли   "страхование жизни") (НД8) -   не более 10% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам |  |  |

        Сноска. Расчет размера с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).   
    
             Расчет суммарного размещения активов в одном юридическом лице -(НД4-1) - не более 20% от суммы активов, за минусом активов перестрахования по страховым резервам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование   юридического лица\* | Наиме-   нование   актива | Сумма по   балансу | % от   суммы   активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

        \* - пять юридических лиц, имеющих наибольшую долю в активах.

Приложение 5               
к Инструкции о нормативных        
значениях и методике расчетов       
пруденциальных нормативов         
страховой (перестраховочной)       
организации, формах и сроках       
представления отчетов о          
выполнении пруденциальных         
нормативов

      Сноска. Приложение 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 23 сентября 2006 года N 212 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 23 февраля 2007 года N 37 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30 апреля 2007 г. N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).

**Дополнительные сведения для**   
**расчета пруденциальных нормативов**   
**по состоянию на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года**   
     \_ **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**   
**(наименование страховой (перестраховочной) организации)**

                                         (в тысячах тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N признака | Наименование показателя | Сумма   по балансу |
| 1 | 2 | 3 |
| 8001 | Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности  страховой (перестраховочной) организации   (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем  10% от активов страховой   (перестраховочной) организации) |  |
| 8002 | Прочее программное обеспечение |  |
| 8003 | Прочие нематериальные активы |  |
| 8004 | Задолженность, не просроченная по   суммам к получению от перестраховщиков,   страховым премиям к получению от   страхователей (перестрахователей) и   посредников, не являющихся крупными   участниками, дочерними организациями,   организациями, в которых страховая   (перестраховочная) организация является   крупным участником или имеет   значительное участие, а также иными   аффилиированными организациями, за   вычетом резерва по сомнительным долгам |  |
| 8005 | Задолженность, просроченная на срок до   90 дней по суммам к получению от   перестраховщиков, страховым премиям к   получению от страхователей   (перестрахователей) и посредников, не   являющихся крупными участниками,   дочерними организациями, организациями,   в которых страховая (перестраховочная)   организация является крупным участником   или имеет значительное участие, а также   иными аффилиированными организациями,   за вычетом резерва по сомнительным   долгам |  |
| 8005-1 | Задолженность крупных участников,   дочерних организаций, организаций, в   которых страховая (перестраховочная)   организация является крупным участником   или имеет значительное участие, а также   иных аффилиированных организаций по   суммам к получению от перестраховщиков,   страховым премиям к получению от   страхователей (перестрахователей) и   посредников, за вычетом резерва по   сомнительным долгам |  |
| 8006 | Прочая задолженность по суммам к   получению от перестраховщиков,   страховым премиям к получению от   страхователей (перестрахователей) и   посредников, за вычетом резерва по   сомнительным долгам |  |
| 8007 | Основные средства в виде недвижимого   имущества и инвестиционная   недвижимость, соответствующие   международным стандартам финансовой   отчетности |  |
| 8008 | Оплаченный уставный капитал страховой   (перестраховочной) организации   Взносы учредителей, добровольные   денежные и иные взносы для страховой   организации, осуществляющей   деятельность по взаимному страхованию   на основании лицензии, выдаваемой   уполномоченным органом |  |
| 8009 | Привилегированные акции |  |
| 8010 | Нераспределенный доход предыдущих   периодов |  |
| 8011 | Резервный капитал и резерв   предупредительных мероприятий |  |
| 8012 | Дивиденды, подлежащие выплате |  |
| 8013 | Непокрытый убыток предыдущих лет |  |
| 8014 | Непокрытый убыток отчетного периода |  |
| 8015 | Инвестиции в уставный капитал других   юридических лиц, которые осуществляются   с учетом ограничений, установленных   статьей 48 Закона |  |
| 8016 | Субординированные займы,   предоставленные лицам, которые в   соответствии со статьей 32 Закона   являются дочерними организациями   страховой (перестраховочной)   организации либо лицами, в которых   страховая (перестраховочная)   организация имеет значительное участие |  |
| 8017 | Субординированный долг с фиксированным   сроком погашения |  |
| 8018 | Субординированный долг без   фиксированного срока погашения |  |
| 8019 | Страховые премии, принятые по договорам   страхования и перестрахования за   предыдущий финансовый год |  |
| 8020 | Сумма комиссионных вознаграждений за   предыдущий финансовый год |  |
| 8021 | Сумма корпоративного подоходного налога   от основной деятельности за предыдущий   финансовый год |  |
| 8022 | Заработанные страховые премии по   договорам страхования и перестрахования   за предыдущий финансовый год |  |
| 8023 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   предыдущего финансового года |  |
| 8024 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   финансового года, за 1 год,   предшествующий предыдущему финансовому   году |  |
| 8025 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующих предыдущему финансовому   году |  |
| 8026 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущий финансовый год |  |
| 8027 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец финансового года,   за 1 год, предшествующий предыдущему   финансовому году |  |
| 8028 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец финансового года,   за 2 года, предшествующих предыдущему   финансовому году |  |
| 8029 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец предыдущего   финансового года для страховых   организаций, осуществляющих страхование   рисков, указанных в подпунктах 13), 14)   пункта 3 статьи 6 Закона |  |
| 8030 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец года, за 1 год,   предшествующий предыдущему финансовому   году для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона |  |
| 8031 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец года, за 2 года,   предшествующие предыдущему финансовому   году для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона |  |
| 8032 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец года, за 3 года,   предшествующие предыдущему финансовому   году для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона |  |
| 8033 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец года, за 4 года,   предшествующие предыдущему финансовому   году для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона |  |
| 8034 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные на конец года, за 5 лет,   предшествующих предыдущему финансовому   году для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона |  |
| 8035 | Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона |  |
| 8036 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   предыдущего финансового года |  |
| 8037 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на начало   предыдущего финансового года |  |
| 8038 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующие предыдущему финансовому   году |  |
| 8039 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 6 лет,   предшествующих предыдущему финансовому   году (для страховых организаций,   осуществляющих страхование рисков,   указанных в подпунктах 13), 14) пункта   3 статьи 6 Закона) |  |
| 8040 | Страховая сумма на конец отчетного   периода по договорам страхования   (перестрахования) с лицами, указанными   в абзаце втором пункта 8 настоящей   Инструкции, по классу "ипотечное страхование", за вычетом доли перестраховщика |  |
| 8041 | Страховая сумма на конец отчетного   периода по прочим договорам страхования   (перестрахования) по классу "ипотечное страхование", за вычетом доли   перестраховщика |  |
| 8042 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком до 3 лет) по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8043 | Доля перестраховщика в страховых   резервах на конец предыдущего   финансового года по договорам   страхования жизни на случай смерти   (сроком до 3 лет) по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8044 | Совокупная страховая сумма на конец   предыдущего финансового года по   договорам страхования жизни на случай   смерти (сроком до 3 лет) по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8045 | Доля перестраховщика в страховой сумме   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком до 3 лет) по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8046 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8047 | Доля перестраховщика в страховых   резервах на конец предыдущего   финансового года по договорам   страхования жизни на случай смерти   (сроком от 3 до 5 лет) по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8048 | Совокупная страховая сумма на конец   предыдущего финансового года по   договорам страхования жизни на случай   смерти (сроком от 3 до 5 лет) по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8049 | Доля перестраховщика в страховой сумме   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни на   случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8050 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по остальным договорам страхования   жизни на случай смерти по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8051 | Доля перестраховщика в страховых   резервах на конец предыдущего   финансового года по остальным договорам   страхования жизни на случай смерти по   классам страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8052 | Совокупная страховая сумма на конец   предыдущего финансового года по   остальным договорам страхования жизни   на случай смерти по классам страхование   жизни, аннуитетное страхование и   страхование к наступлению определенного   события в жизни |  |
| 8053 | Доля перестраховщика в страховой сумме   на конец предыдущего финансового года   по остальным договорам страхования   жизни на случай смерти по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8054 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по остальным договорам по классам   страхование жизни, аннуитетное   страхование и страхование к наступлению   определенного события в жизни |  |
| 8055 | Сумма сформированных страховых резервов   за вычетом доли перестраховщика в   страховых резервах на конец предыдущего   финансового года по остальным договорам по классам страхование жизни,   аннуитетное страхование и страхование к   наступлению определенного события в   жизни |  |
| 8056 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни, по   которым страховая (перестраховочная)   организация несет инвестиционный риск |  |
| 8057 | Сумма сформированных страховых резервов   за вычетом доли перестраховщика в   страховых резервах на конец предыдущего   финансового года по договорам   страхования жизни, по которым страховая   (перестраховочная) организация несет   инвестиционный риск |  |
| 8058 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни, по   которым страхователь несет   инвестиционный риск и покрывает   фиксированные административные расходы   на срок, превышающий пять лет |  |
| 8059 | Сумма сформированных страховых резервов   за вычетом доли перестраховщика в   страховых резервах на конец предыдущего   финансового года по договорам   страхования жизни, по которым   страхователь несет инвестиционный риск   и покрывает фиксированные   административные расходы на срок,   превышающий пять лет |  |
| 8060 | Административные расходы за предыдущий   финансовый год по договорам страхования   жизни, по которым страхователь несет   инвестиционный риск и покрывает не   зафиксированные административные   расходы на срок, превышающий пять лет |  |
| 8061 | Сумма сформированных страховых резервов   на конец предыдущего финансового года   по договорам страхования жизни на   случай смерти, по которым капитал под   риском не является отрицательным   значением по классу страхование жизни с   участием страхователя в инвестиционном   доходе страховщика |  |
| 8062 | Сумма сформированных страховых резервов   за вычетом доли перестраховщика в   страховых резервах на конец предыдущего   финансового года по договорам   страхования жизни на случай смерти, по   которым капитал под риском не является   отрицательным значением по классу   страхование жизни с участием   страхователя в инвестиционном доходе   страховщика на конец предыдущего   финансового года |  |
| 8063 | Совокупная страховая сумма на конец   предыдущего финансового года по   договорам страхования жизни на случай   смерти, по которым капитал под риском   не является отрицательным значением по   классу страхование жизни с участием   страхователя в инвестиционном доходе   страховщика на конец предыдущего   финансового года |  |
| 8064 | Совокупная страховая сумма за вычетом   доли перестраховщика на конец   предыдущего финансового года по   договорам страхования жизни на случай   смерти, по которым капитал под риском   не является отрицательным значением по   классу страхование жизни с участием   страхователя в инвестиционном доходе   страховщика |  |
| 8065 | Страховые премии, принятые за   предыдущий финансовый год по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8066 | Сумма комиссионных вознаграждений за   предыдущий финансовый год по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8067 | Сумма налогообложения страховых премий   за предыдущий финансовый год по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8068 | Заработанные страховые премии за   предыдущий финансовый год по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8069 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   предыдущего финансового года по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8070 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   финансового года, за 1 год,   предшествующий предыдущему финансовому   году по классу страхование от   несчастных случаев и страхования на   случай болезни |  |
| 8071 | Совокупные страховые выплаты за вычетом   доли перестраховщика в страховых   выплатах, начисленные на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующих предыдущему финансовому   году по классу страхование от   несчастных случаев и страхования на   случай болезни |  |
| 8072 | Совокупные страховые выплаты,   начисленные за предыдущий финансовый год   по классу страхование от несчастных   случаев и страхования на случай болезни |  |
| 8073 | Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового года,   за 1 год, предшествующий предыдущему   финансовому году по классу страхование   от несчастных случаев и страхования на   случай болезни |  |
| 8074 | Совокупные страховые выплаты   начисленные на конец финансового года,   за 2 года, предшествующих предыдущему   финансовому году по классу страхование   от несчастных случаев и страхования на   случай болезни |  |
| 8075 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   предыдущего финансового года по классу   страхование от несчастных случаев и   страхования на случай болезни |  |
| 8076 | Сумма резерва, заявленных, но   неурегулированных убытков на конец   финансового года, за 2 года,   предшествующие предыдущему финансовому   году по классу страхование от   несчастных случаев и страхования на   случай болезни |  |
| 8077 | Сумма страховых премий, переданных на   перестрахование (по действующим   договорам перестрахования)   перестраховочной организации -   нерезиденту Республики Казахстан,   имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 1 в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции |  |
| 8078 | Сумма страховых премий, переданных на   перестрахование (по действующим   договорам перестрахования)   перестраховочной организации -   нерезиденту Республики Казахстан,   имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 2 в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции |  |
| 8079 | Сумма страховых премий, переданных на   перестрахование (по действующим   договорам перестрахования)   перестраховочной организации -   нерезиденту Республики Казахстан,   имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 3 в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции |  |
| 8080 | Сумма страховых премий, переданных на   перестрахование (по действующим   договорам перестрахования)   перестраховочной организации -   нерезиденту Республики Казахстан,   имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 4 в соответствии с   приложением 1 к настоящей Инструкции |  |
| 8081 | Информация о выполнении пункта 27-1   настоящей Инструкции\*\*\* |  |
| 8082 | Совокупная сумма размещенных активов   в одном юридическом лице |  |
| 8083 | Акции юридических лиц, которые в   соответствии с Законом являются   крупными участниками или дочерними   организациями (организациями, в которых   страховая (перестраховочная)   организация имеет значительное участие) |  |
| 8084 | Вклады в банках второго уровня, которые   в соответствии с Законом являются   крупными участниками или дочерними   организациями (организациями, в которых   страховая (перестраховочная)   организация имеет значительное участие) |  |

  \* признаки N 8019-8041 заполняются исключительно страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "общее страхование"   
\*\* признаки N 8042-8076 заполняются исключительно страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни"   
\*\*\* - столбец 3 заполняется словом "нет" в случае нарушения требований пункта 27-1 настоящей Инструкции, словом "да" в случае выполнения требований пункта 27-1 настоящей Инструкции.

Приложение 6                                 
к Инструкции о нормативных                   
значениях и методике расчетов                
пруденциальных нормативов страховой          
(перестраховочной) организации, формах       
и сроках представления отчетов о             
выполнении пруденциальных нормативов

      Сноска. Инструкция дополнена приложением 6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 30 апреля 2007 г. N 132 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации). Приложение с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 25 июня 2007 г. N 182 (порядок введения в действие см. п. 2 ); от 30 ноября 2007 года N 252 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

                 Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов   
         с "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года по "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года   
        \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
         (наименование страховой (перестраховочной) организации)

                                                   (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование показателя | Поне-   дель-   ник | Вто-   рник | Сре-   да | Чет-   верг | Пят-   ница | Суб-   бота | Вос-   кре-   сенье |
| 1. | Деньги в кассе   (не более 1%   от активов на конец последнего   отчетного месяца) |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Вклады (депозиты)   в банках второго   уровня Республики   Казахстан (в том   числе в иностран-   ной валюте),   ценные бумаги   которых включены   в официальный   список организа-   тора торгов по   категории "А"   или являющиеся   дочерними банками   резидентами,   родительские   банки нерезиденты   которых имеют   долгосрочный   рейтинг не ниже   категории "А-"   (по классификации   рейтинговых   агентств Standard   & Poor's»и«Fitch)   или "A3" (по   классификации   рейтингового   агентства   Moody's Investors   Service) - всего,   в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Вклады до   востребования - в   объеме 100% от   сумм на счетах   (с учетом сумм   основного долга   и начисленного   вознаграждения),   за вычетом резерва   по сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2. | Срочные вклады -   в объеме 100% от   сумм на счетах   (с учетом сумм   основного долга и   начисленного воз-   награждения), за   вычетом резерва   по сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. | Государственные   ценные бумаги   Республики   Казахстан (в том   числе эмитирован-   ные в соответствии   с законодатель-   ством других   государств) -   в объеме 100 % от   балансовой стои-   мости (с учетом   сумм основного   долга и   начисленного   вознаграждения),   за вычетом резерва   по сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. | Негосударственные   эмиссионные ценные   бумаги эмитентов   Республики   Казахстан,   выпущенные в   соответствии с   законодательством   Республики   Казахстан и других   государств (за   исключением ипотечных облига-   ций и облигаций   акционерное   общество "Банк   Развития   Казахстана"),   включенные в   официальный список   организатора   торгов по наивыс-   шей категории и   депозитарные   расписки к ним - в   объеме 100 % от   балансовой стои-   мости (с учетом   сумм основного   долга и начислен-   ного вознагражде-   ния), за вычетом   резерва по сомни-   тельным долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. | Негосударственные   эмиссионные ценные   бумаги эмитентов   Республики   Казахстан,   выпущенные в   соответствии с   законодательством   Республики   Казахстан и других   государств (за   исключением   ипотечных облига-   ций и облигаций   акционерное   общество "Банк   Развития   Казахстана"),   включенные в   официальный список   организатора тор-   гов по категории,   следующей за наи-   высшей и депози-   тарные расписки к   ним - в объеме   100% от балансовой   стоимости (с уче-   том сумм основного   долга и начислен-   ного вознаграж-   дения), за вычетом   резерва по сомни-   тельным долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. | Ипотечные облига-   ции эмитентов   Республики в   Казахстан, вклю-   ченные в официа-   льный список   организатора   торгов по   наивысшей катего-   рии - в объеме   100 % от балансо-   вой стоимости (с   учетом сумм   основного долга и   начисленного   вознаграждения),   за вычетом резерва   по сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. | Облигации   акционерное   общество "Банк   Развития   Казахстана" - в   объеме 100 % от   балансовой   стоимости (с   учетом сумм   основного долга   и начисленного   вознаграждения),   за вычетом   резерва по   сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 8. | Ценные бумаги   иностранных   государств,   имеющих суверенный   рейтинг не ниже   "ВВВ" (по класси-   фикации рейтинго-   вых агентств   "Standard &   Poor's" и "Fitch")   или не ниже "Ваа2"   (по классификации   рейтингового   агентства "Moody's   Investors   Service") - в   объеме 100 % от   балансовой стои-   мости (с учетом   сумм основного   долга и начислен-   ного вознаграж-   дения), за   вычетом резерва   по сомнительным   долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. | Негосударственные   ценные бумаги эми-   тентов - нерези-   дентов Республики   Казахстан, имеющих   долгосрочный рей-   тинг в иностранной   валюте не ниже   "ВВВ" (по класси-   фикации рейтинго-   вых агентств   "Standard &   Poor's" и "Fitch")   или не ниже "Ваа2"   (по классификации   рейтингового   агентства   "Moody's Investors   Service" и депози-   тарные расписки к ним) - в объеме   100 % от   балансовой стои-   мости (с учетом   сумм основного   долга и начислен-   ного вознаграж-   дения), за вычетом   резерва по сомни-   тельным долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 10. | Ценные бумаги   международных   финансовых   организаций - в   объеме 100 % от   балансовой стои-   мости (с учетом   сумм основного   долга и начислен-   ного вознаграж-   дения), за вычетом   резерва по сомни-   тельным долгам |  |  |  |  |  |  |  |
| 11. | Займы страховате-   лям в объеме 100%   от суммы основного   долга (для страхо-   вых организаций,   осуществляющих   деятельность в   отрасли "страхо-   вание жизни") |  |  |  |  |  |  |  |
| 13. | Итого высоколик-   видных активов -   ВА |  |  |  |  |  |  |  |
| 14. | Страховые резервы   за минусом доли   перестраховщика   на конец послед-   него отчетного   месяца - СР |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. | Норматив   достаточности   высоколиквидных   активов |  |  |  |  |  |  |  |

  Приложение 2             
к постановлению Правления      
Агентства Республики Казахстан    
по регулированию и надзору      
финансового рынка и финансовых    
организаций              
от 25 марта 2006 года N 87

**Перечень нормативных правовых актов**   
**Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

      1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 257 "Об утверждении минимальных размеров уставного и собственного капиталов страховой и перестраховочной организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3105).

      2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 335 "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, а также требованиях к степени диверсификации активов страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3351).

      3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 февраля 2005 года N 36 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 335 "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, а также требованиях к степени диверсификации активов страховой (перестраховочной) организации"" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3514).

      4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2005 года N 226 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 335 "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах страховой (перестраховочной) организации, методике их расчетов и представлении отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, а также требованиях к степени диверсификации активов страховой (перестраховочной) организации"" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3769).

      5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2005 года N 384 "Об утверждении перечня рейтинговых агентств и условиях определения рейтинга для перестраховочной организации - нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3959).

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