

Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности 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 22 августа 2008 года № 131. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2008 года № 5331. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 304 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов (далее – Инструкция).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2008 года, за исключением пунктов 39, 41 Инструкции, которые вводятся в действие с 1 января 2009 года.

4. Страховым (перестраховочным) организациям в срок до 1 июля 2009 года привести свои нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями пунктов 39, 41 Инструкции.

Страховые (перестраховочные) организации, имеющие инвестиции в финансовые инструменты, не соответствующие требованиям пунктов 40, 41 настоящей Инструкции, реализовывают финансовые инструменты в срок до 1 июля 2009 года.

5. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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 "Ассоциация финансистов Казахстана".

6. Департаменту информационных технологий (Тусупов К.А.) в срок до 1 октября 2008 года обеспечить доработку Автоматизированного рабочего места "Страховой надзор", за исключением доработки указанного Автоматизированного рабочего места в соответствии с пунктами 39, 41 Инструкции, доработку которых обеспечить в срок до 20 января 2009 года.

7. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

8. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

Председатель

Е. Бахмутова

Приложение
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций от 22 августа 2008 года №

131

**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 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4216).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 212 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4447, опубликованное в газете "Юридическая газета" от 13 декабря 2006 года № 215 (1195)).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 37 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4588).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 132 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4713).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 182 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4845).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 252 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 87 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5065).

Утверждена постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций от 22 августа 2008 года
№ 131

Инструкция

об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящая Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроков представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроки представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов.

Нормы, предусмотренные настоящей Инструкцией в части аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, не применяются к юридическим лицам и их аффилированным лицам, являющимся аффилированными со страховой (перестраховочной) организацией в результате прямого (по банкам - косвенного) владения двадцатью пятью и более процентами голосующих акций указанных организаций акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына".

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Минимальный размер уставного капитала страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации составляет:

при получении лицензии по отрасли "общее страхование" - 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;

при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" - 1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) тенге;

при получении лицензии по отрасли "общее страхование" и лицензии по перестрахованию - 1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) тенге;

при получении лицензии по отрасли "страхование жизни" и лицензии по перестрахованию - 1 300 000 000 (один миллиард триста миллионов) тенге;

при получении лицензии по перестрахованию с осуществлением перестрахования как исключительного вида деятельности - 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 198 (порядок введения в действие см. п. 2).

2. Для вновь создаваемой страховой организации, получающей лицензию в отрасли "общее страхование" по классу "ипотечное страхование", минимальный размер уставного капитала составляет 1 600 000 000 (один миллиард шестьсот миллионов) тенге.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 198 (порядок введения в действие см. п. 2).

3. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

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

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. 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 5 и 6 настоящей Инструкции.

5. 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;

2) сумма совокупных страховых премий, принятых страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, подлежит увеличению на 50 процентов;

3) 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;

4) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1)-3) настоящего пункта, в размере, не превышающем 1 500 000 000 тенге, умножается на 18 %, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 %. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) настоящего пункта;

5) 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 5 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

6. 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;

2) сумма совокупных страховых выплат, осуществленных страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, подлежит увеличению на 50 процентов;

3) 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;

4) для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации используется:

одна третья часть суммы, полученной согласно абзацу второму подпункта 3) настоящего пункта;

для страховых организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, - одна седьмая часть суммы, полученной согласно абзацу третьему подпункта 3) настоящего пункта;

5) сумма страховых выплат, рассчитанная в соответствии с подпунктами 1) - 4) настоящего пункта, в размере, не превышающем 1 000 000 000 тенге умножается на 26 %, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 %. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) пункта 5 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 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

7. 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 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. Пункт 7 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

8. 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 9 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.

9. 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.

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

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", осуществляется отдельно по классам и видам страхования:

- 1) по классу страхование жизни и аннуитетное страхование;
- 2) по виду страхования, предусматривающему страхование жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации;
- 3) по классу страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни.

Для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой организации принимаются суммы, полученные в соответствии с пунктами 11, 15 и 17 настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Расчет минимального размера маржи платежеспособности страховой организации по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 10 настоящей Инструкции, представляет собой величину, равную сумме значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 12 и 14 настоящей Инструкции.

12. 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 13 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 13 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 13 настоящей Инструкции.

13. 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.

14. Минимальный размер маржи платежеспособности по остальным договорам страхования по классам, указанным в подпункте 1) пункта 10 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.

15. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации по виду страхования "Страхование жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации" представляет собой значение, равное сумме следующих величин:

1) 4 (четыре) процента от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134 "Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6540 (далее - постановление № 134), по договорам, по которым страховая организация несет инвестиционный риск;

2) 1 (один) процент от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением № 134, по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, фиксирована;

3) 25 (двадцать пять) процентов 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 15 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. По классам страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, минимальный размер маржи платежеспособности рассчитывается в соответствии с пунктами 4 - 6 настоящей Инструкции.

4. Расчет фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Фактическая маржа платежеспособности рассчитывается как сумма:
оплаченного уставного капитала за минусом привилегированных акций;
нераспределенного дохода предыдущих лет (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, 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. Пункт 18 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

20. 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.

21. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

22. 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 по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) 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;

б) 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. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3); постановлением Правления Национального Банка от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. 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.

Кроме условий, указанных в пунктах 20 , 22 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.

Сноска. Пункт 23 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

24. 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 32 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.

5. Минимальный размер гарантийного фонда

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций составляет не менее следующих величин:

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 600 000 000 (шестьсот миллионов) тенге;

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;

для страховой организации, имеющей лицензии по классам в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) пункта 3 статьи 6 Закона и любого из классов в обязательной форме страхования - 1 000 000 000 (один миллиард) тенге;

для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности - 780 000 000 (семьсот восемьдесят миллионов) тенге.

Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 10 (десять) процентов, если доля обязательств по классу, указанному в подпункте 2) пункта 3 статьи 6 Закона, составляет более 90 (девяноста) процентов в общем объеме обязательств страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату

Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

27. Для страховой организации, имеющей лицензию в отрасли "общее страхование" по классу "ипотечное страхование", размер гарантийного фонда должен быть не менее следующих величин:

до 1 апреля 2010 года - 900 000 000 (девятьсот миллионов) тенге;

с 1 апреля 2010 года - 1 080 000 000 (один миллиард восемьдесят миллионов) тенге;

с 1 января 2011 года - 1 300 000 000 (один миллиард триста миллионов) тенге;

с 1 января 2012 года - 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге.

Сноска. Пункт 27 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.08.2009 № 198 (порядок введения в действие см. п. 2).

28. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

6. Норматив достаточности маржи платежеспособности и гарантийного фонда

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

30. Минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму

обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности фактической маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

В случае снижения рейтинговой оценки или значения норматива достаточности фактической маржи платежеспособности перестраховщика, страховая (перестраховочная) организация использует значение рейтинговой оценки или значения норматива достаточности фактической маржи платежеспособности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования, в течение срока действия договора перестрахования, но не более 12 (двенадцати) месяцев.

Сноска. Пункт 30 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

31. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности рассчитывается как отношение маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности по формуле:

ФМП

$$N_{мп} = \frac{ФМП}{ММП} \geq 1,$$

ММП

где:

$N_{мп}$ - 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.

32. В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, включаются:

1) деньги:

деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 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 3) пункта 36 настоящей Инструкции, - в объеме ста процентов от балансовой стоимости;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции и Национальном Банке Республики Казахстан, - в объемах, указанных в приложениях 4, 6 к настоящей Инструкции;

3) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 4) - 13) пункта 36 настоящей Инструкции - в объеме, указанном в приложении 4 к настоящей Инструкции;

4) акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" - в объеме ста процентов от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам;

5) нематериальные активы:

программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации - в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем десять процентов от активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования ;

б) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем 1/12 части страховой премии по договору страхования или первого страхового взноса по договору накопительного страхования.

Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем 1/12 части страховой премии по договору перестрахования;

7) займы страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - в объеме ста процентов от суммы основного долга;

8) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3);

9) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей пять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования - в объеме ста процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации.

В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включается дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора, дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования, срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил, а также дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.

Сноска. Пункт 32 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 238 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3); Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33. 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:

$$\text{Нва} = \frac{\text{ВА}}{\text{СР}} \geq 1,$$

где:

Нва - норматив достаточности высоколиквидных активов;

ВА - стоимость высоколиквидных активов на конец календарного дня, указанных в пункте 36 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 6 мая 2014 года № 76 "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529) (далее – постановление № 76). Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган.

Норматив достаточности высоколиквидных активов составляет не менее единицы.

Сноска. Пункт 33 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33-1. В сумму доли перестраховщика в страховых резервах при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 24 настоящей Инструкции не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями-нерезидентами Республики Казахстан, в одном из следующих случаев:

страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан имеет международную рейтинговую оценку агентства "Standard & Poor's" ниже "B-" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеет рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств;

у перестрахователя (цедента) отсутствует информация о финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе финансовая отчетность за последние три финансовых года, предшествующие дате заключения договора перестрахования и информация о соблюдении требований по марже платежеспособности (собственному капиталу) уполномоченного органа страны его регистрации в течение последнего отчетного периода до даты заключения договора перестрахования;

размер страховой премии по договору факультативного перестрахования на момент передачи страхового риска превышает размер премии по договору страхования, за исключением случая превышения в результате изменения курса валюты исполнения обязательства по договору перестрахования;

договор перестрахования предусматривает передачу менее десяти процентов объема ответственности и более пятидесяти процентов страховой премии;

договор перестрахования заключен в противоречие политике перестрахования перестрахователя (цедента), а также положениям постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113);

договор перестрахования содержит условие о получении аффилированным лицом перестрахователя (цедента) и (или) аффилированным лицом страхователя, за исключением перестрахователя (цедента) и застрахованного лица, части страховой премии, прибыли и (или) положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования;

договор перестрахования, предусматривает передачу всех или части страховых рисков в перестрахование по договору или классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 33-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

33-2. Для целей настоящей Инструкции договором факультативного перестрахования признается соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести страховую выплату при наступлении страхового случая по договору страхования, на который распространяется страховое покрытие, а перестрахователь (цедент) обязуется уплатить перестраховщику страховую премию, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным соглашением.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 33-2 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

33-3. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. 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.

35. Помимо рейтинговых оценок агентства "Standard & Poor's" уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств "Moody's Investors Service", "Fitch" и "A.M. Best", а также их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства). При этом рейтинговые оценки агентства "A.M. Best" используются только для целей приложения 1 к настоящей Инструкции.

Для целей настоящей Инструкции используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или соответствующие им рейтинги, указанные в приложении 7 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 35 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования ;

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

Примечание РЦПИ!

Действие абзаца распространяется на правоотношения, возникшие с 01.01.2013 и действует до 01.01.2014 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

имеют долгосрочный кредитный рейтинг от "B+" до "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек";

7) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан:

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора "акции", предусмотренным постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 "Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к

отдельным категориям списка фондовой биржи", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871, (далее - постановление № 189) и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "B-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в абзаце четвертом подпункта 7) настоящего пункта, а также не имеющего рейтинговую оценку, включенные в официальный список фондовой биржи по категории "долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора" в соответствии с постановлением № 189;

8) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7) настоящего пункта, выпущенные организациями - резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS) (далее - МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles - GAAP) (далее - СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее, чем за два завершаемых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском

бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двум миллионам пятидесяти тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

наличие маркет-мейкера по долговым ценным бумагам во время нахождения данных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

9) негосударственные долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7), а также в подпункте 8) настоящего пункта, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

государственная регистрация эмитента долговых ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний завершённый финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых ценных бумаг за один из трех завершённых финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых ценных бумаг - нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратному размеру месячного расчетного показателя, установленному законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

10) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:

долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

12) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции;

13) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объеме, указанном в приложении 6 к настоящей Инструкции.

Сноска. Пункт 36 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 374 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

37. Страховая (перестраховочная) организация может размещать свои активы в ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, 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;
- 10) Евразийским банком развития.

Сноска. Пункт 37 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 250 (порядок введения в действие см. п. 2).

38. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации, согласно пунктам 32 и 36 настоящей Инструкции, не учитываются:

- 1) активы, на которые право собственности страховой организации ограничено (в том числе, в результате предоставления в залог, совершения

сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операций РЕПО;

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);

3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к данной организации;

4) активы, полученные в результате размещения внутреннего резервного фонда по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации.

Сноска. Пункт 38 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-1. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы

Сноска. Заголовок главы 6-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Инструкция дополнена главой 6-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

39-1. Для целей расчета норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы под участниками страховой группы понимаются юридические лица, относящиеся к страховой группе в соответствии с подпунктом 23-2) статьи 3 Закона.

39-2. Для целей расчета норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы используется неконсолидированная финансовая отчетность участников страховой группы, составленная в соответствии со стандартами финансовой и (или) регуляторной отчетности, используемыми уполномоченным органом страны нахождения участника страховой группы в целях пруденциального регулирования.

39-3. Фактическая маржа платежеспособности страховой группы представляет собой сумму фактического размера маржи платежеспособности (собственного капитала) родительской организации страховой группы и фактических размеров маржи платежеспособности (собственных капиталов) других участников страховой группы.

Для целей расчета фактической маржи платежеспособности страховой группы из фактического размера маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы исключаются инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иные вложения в собственный капитал юридических лиц.

Сумма инвестиций, исключенная из фактического размера маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы в соответствии с требованиями уполномоченного органа к достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы, в инвестиции, указанные в части второй настоящего пункта, не включается.

39-4. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы представляет собой сумму минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) родительской организации страховой группы и минимальных размеров маржи платежеспособности (собственных капиталов) других участников страховой группы.

39-5. Порядок расчета фактического и минимального размеров маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы определяется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими порядок расчета пруденциальных нормативов данного участника страховой группы.

Минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) участников страховой группы равен сумме активов и (или) условных и возможных обязательств участника страховой группы, взвешенных по степени кредитного риска вложений, умноженной на коэффициент достаточности собственного капитала, установленный нормативными правовыми актами уполномоченного органа, регулирующими порядок расчета пруденциальных нормативов, в отношении участника страховой группы.

В случае если для участника страховой группы, являющегося финансовой организацией, нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен порядок расчета активов и (или) условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска вложений, то минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) равен значению маржи платежеспособности (собственного капитала), необходимого для выполнения норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала), установленного нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

В случае если в отношении участника страховой группы порядок расчета норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (

собственного капитала) нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен, то по данному участнику:

фактический размер маржи платежеспособности (собственного капитала) определяется на основании финансовой отчетности как разница между активами и обязательствами;

минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) рассчитывается по формуле:

$$СК = А * 0,14,$$

где:

СК - минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы;

А - сумма активов, условных и возможных обязательств участника страховой группы, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с требованиями постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924).

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени кредитного риска вложений активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним резервов (провизий).

В расчет суммы активов, условных и возможных обязательств участников страховой группы, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, не включаются требования участников страховой группы друг к другу.

39-6. Фактический и минимальный размеры маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего его деятельность в стране его нахождения.

В случае если в отношении участника страховой группы, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, порядок расчета фактического и минимального размеров маржи платежеспособности (собственного капитала) в стране его нахождения не установлен, то фактический и минимальный размеры маржи платежеспособности (собственного капитала) определяются в соответствии с частью четвертой пункта 39-5 настоящей Инструкции.

39-7. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы рассчитывается по формуле:

ФМП

$N_{мп} = \frac{ФМП}{ММП} \geq 1,$

ММП

где:

$N_{мп}$ - норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы ;

ФМП - фактическая маржа платежеспособности страховой группы;

ММП - минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страховой группы должен быть не менее единицы.

7. Нормативы диверсификации активов

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в действие см. п. 2).

41. Страховая (перестраховочная) организация с 1 января 2009 года соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

1) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня, и аффилированных лиц данного банка - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

2) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированных лицах данного юридического лица - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

2-1) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства – не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

2-2) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции – не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

3) сделки "Обратного РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций могут заключаться на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом - не более тридцати процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

4) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования на срок не более 12 месяцев;

5) суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", не должен превышать десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

6) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3);

7) суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда – не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;

8) суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан – не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования.

Сноска. Пункт 41 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 250 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.08.2009 № 198 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.03.2010 № 22 (порядок введения в действие см. п. 3).

41-1. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 41 настоящей Инструкции, не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан, акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 41-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.12.2008 N 250 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Совокупный размер страховых премий, начисленных страховым (перестраховочным) организациям-нерезидентам Республики Казахстан. Максимальный размер собственного удержания и порядок его расчета

Сноска. Глава 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

42. Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования, а также по каждому страховому риску рассчитывается актуарием.

Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации на дату заключения и на каждую последующую отчетную дату в течение всего периода действия договора страхования или перестрахования не превышает следующие значения по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на отчетную дату:

- с 1 января 2013 года: 80 (восемьдесят) процентов;
- с 1 января 2014 года: 50 (пятьдесят) процентов;
- с 1 января 2015 года: 30 (тридцать) процентов.

Сноска. Пункт 42 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

43. При групповом страховании расчет, указанный в пункте 42 настоящей Инструкции, осуществляется по каждому застрахованному отдельно.

При состраховании расчет, указанный в пункте 42 настоящей Инструкции, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого состраховщика.

Совокупный размер страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования, за вычетом страховых премий, начисленных перестраховочным организациям, составляет не менее сорока процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования по завершении финансового года.

Совокупный размер страховых премий, начисленных перестраховочным организациям - нерезидентам Республики Казахстан по договорам перестрахования по завершении финансового года, за вычетом комиссионных вознаграждений, начисленных к получению от них перестрахователем (цедентом)

), не превышает двадцати пяти процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению по завершении финансового года.

Ограничения, указанные в частях третьей и четвертой настоящего пункта, не распространяются на:

договоры страхования (перестрахования), по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее одного миллиарда тенге;

договоры страхования (перестрахования) воздушного транспорта, водного, железнодорожного транспорта и (или) гражданско-правовой ответственности их владельцев по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования;

договоры перестрахования, предусматривающие принятие страховых рисков на перестрахование от страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

При этом размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по одному договору страхования или перестрахования составляет:

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца второй части пятой настоящего пункта, не менее пяти процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования;

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца третьей части пятой настоящего пункта, не менее двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования.

Если страховая сумма (объем обязательств) по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзацев второй и третьей части пятой настоящего пункта, составляет меньше пяти процентов и двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования, соответственно, то собственное удержание по таким договорам страхования или перестрахования составляет страховую сумму (объем обязательств).

8-1. Требования к передаче страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование

Сноска. Инструкция дополнена главой 8-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

44. При передаче страховых рисков на перестрахование перестраховщику-нерезиденту Республики Казахстан, имеющему рейтинговую оценку ниже "А" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перестрахователь (цедент) соблюдает следующие требования:

1) часть объема обязательств, принятых (подлежащих к принятию) перестрахователем (цедентом) по отдельному договору страхования, предлагается к принятию в перестрахование перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан в размере превышения суммы собственного удержания перестрахователя (цедента);

2) условия предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестрахователем (цедентом) перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан, в том числе условия о страховых тарифах, идентичны условиям предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестраховочным организациям-нерезидентам Республики Казахстан.

44-1. Объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан, не превышает максимальный размер собственного удержания данной перестраховочной организации и рассчитывается исходя из размера фактической маржи платежеспособности каждой перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан по следующей формуле:

$$ОП = (СС - СУ) * \text{ФМПп} / \text{ФМПс} \leq \text{МРСУ}$$

ОП – объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан;

СС – страховая сумма по договору страхования или объем обязательств по договору перестрахования;

СУ – собственное удержание перестрахователя (цедента) по договору перестрахования;

ФМПп – размер фактической маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, рассчитанный на отчетную дату,

за три месяца предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

ФМПс – совокупная сумма размера фактической маржи платежеспособности перестраховочных организаций-резидентов Республики Казахстан, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения (оферты) о заключении договора перестрахования, рассчитанная на отчетную дату, за три месяца предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

МРСУ – максимальный размер собственного удержания перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, рассчитанный перестраховочной организацией резидентом Республики Казахстан в соответствии пунктом 42 настоящей Инструкции.

44-2. Количество перестраховочных организаций, которым направляется предложение о заключении договора перестрахования, составляет не менее пяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли "общее страхование", не менее трех для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли "страхование жизни", за исключением случаев, когда предлагаемый объем обязательств не превышает сумму максимальных размеров собственного удержания перестраховочных организаций, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения о заключении договора перестрахования.

44-3. Предложение о заключении договора перестрахования содержит следующие сведения:

вид договора перестрахования (факультативное/облигаторное перестрахование; пропорциональное /непропорциональное;);

наименование перестрахователя (цедента);

информацию о договоре страхования: имущество и (или) имущественный интерес, застрахованные по договору страхования, страховые случаи, срок действия, страховая сумма, описание застрахованного объекта, которая позволяет однозначно идентифицировать такой объект;

размер собственного удержания перестрахователя (цедента);

объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации-резиденту Республики Казахстан;

размер страхового тарифа по договору перестрахования;

размер страховой премии по договору перестрахования, сроки и порядок ее уплаты;

информацию о страховых рисках, включаемых в договор перестрахования;

условия осуществления страховой выплаты;

срок действия договора заключаемого договора перестрахования.

Предложение о заключении договора перестрахования предоставляет возможность перестраховочной организации – резиденту Республики Казахстан самостоятельно установить объем обязательств, принимаемых на перестрахование. При этом объем обязательств не превышает объема обязательства, предложенного к принятию перестрахователем.

44-4. Перестрахователь (цедент) по запросу перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан не позднее одного рабочего дня со дня получения запроса предоставляет документы, необходимые для оценки предлагаемого в перестрахование страхового риска, в том числе копии договора страхования, правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, а также иную имеющуюся дополнительную информацию по конкретному страховому риску, если в отношении такой информации законодательством Республики Казахстан и (или) договором страхования не установлены ограничения в отношении ее распространения.

44-5. Предложение о заключении договора перестрахования устанавливает срок его акцепта, но не менее трех рабочих дней со дня направления предложения.

В случае согласия заключить договор перестрахования на предложенных перестрахователем (цедентом) условиях перестраховочная организация-резидент Республики Казахстан направляет письменное согласие (акцепт) перестрахователю (цеденту) с указанием объема обязательств, принимаемых на перестрахование.

Неполучение перестрахователем (цедентом) согласия в срок, установленный предложением о заключении договора перестрахования, признается отказом перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан от заключения договора перестрахования.

44-6. Предложение перестрахователя о заключении договора перестрахования и письменное согласие перестраховщика-резидента Республики Казахстан заключить договор перестрахования направляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

44-7. В случае отказа перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан, выбранной перестрахователем (цедентом), от заключения предложенного договора перестрахования, перестрахователь (цедент) направляет предложение о заключении договора перестрахования иным перестраховочным организациям-резидентам Республики Казахстан до достижения общего количества перестраховочных организаций, которым предложено заключить договор перестрахования десяти для перестраховочных организаций, имеющих

лицензию по отрасли "общее страхование", пяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли "страхование жизни".

8-2. Дополнительные пруденциальные нормативы: резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв

Сноска. Инструкция дополнена главой 8-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

44-8. Резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) – резерв по возможным будущим рискам, формируемый при недостаточности резерва незаработанной премии (далее - РНП) для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков. При этом РНП рассчитывается в соответствии с постановлением № 76.

Резерв непредвиденных рисков рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков без учета доли перестраховщика к разнице чистых подписанных страховых премий и изменения РНП без учета доли перестраховщика превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;

объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по отдельному классу страхования превышает 10 (десять) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования за отчетный период.

РНР рассчитывается следующим образом:

$$R_{НР} = \left(\frac{B + P + \Delta PУ}{ЧП - \Delta РНП} - 1.05 \right) \times РНП ,$$

где:

В - чистые страховые выплаты;

Р - расходы по урегулированию страховых убытков;

Δ

РУ - изменение резервов убытков (без учета доли перестраховщика);

ЧП - чистые подписанные страховые премии (подписанные премии без учета доли перестраховщика). Чистые подписанные страховые премии - премии,

принятые страховщиком к учету, независимо от того, получены или не получены они фактически;

Δ

РНП - изменение резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика;

РНП - резерв незаработанной премии без учета доли перестраховщика на дату расчета.

Параметры В, Р,

Δ

РУ, ЧП,

Δ

РНП рассчитываются за последние двенадцать месяцев.

44-9. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат.

Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Коэффициент, характеризующий убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика (далее - коэффициент, характеризующий убыточность), определяется в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 "Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4218);

44-10. Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения производится в соответствии с приложением 7-1 к настоящей Инструкции.

В расчет стабилизационного резерва принимаются значения коэффициентов, характеризующих убыточность, рассчитанные за предшествующие три финансовых года.

Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам завершеного финансового года.

Стабилизационный резерв по классам страхования от несчастных случаев, страхование на случай болезни, страхование жизни, аннуитетное страхование равен нулю.

Общая величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования стабилизационного резерва по всем классам страхования.

Стабилизационный резерв, сформированный в начале текущего финансового года, не изменяется до завершения текущего финансового года.

9. Предоставление отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Сноска. Заголовок главы 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:

1) ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем – расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3, 4, 5 и 9 к настоящей Инструкции;

2) ежедекадно – расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции:

по состоянию на первое число месяца предоставляется на шестой рабочий день декады следующей за отчетной декадой месяца;

по состоянию на десятое, двадцатое числа месяца предоставляется на второй рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца.

Расчет пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации представляется:

1) по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции, на бумажном носителе;

2) по формам, указанным в приложениях 5 и 6 к настоящей Инструкции, в электронном формате;

3) по форме, указанной в приложении 9 к настоящей Инструкции, на бумажном носителе и в электронном формате.

Расчет пруденциальных нормативов по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации, заверяется печатью и хранится в страховой (перестраховочной) организации.

Идентичность данных отчетности страховой (перестраховочной) организации, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации.

Родительская организация страховой группы ежеквартально первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме согласно приложению 8 к настоящей Инструкции и приложениям 1, 2 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924, представляет в уполномоченный орган расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы с приложением финансовой отчетности участников страховой группы, не являющихся финансовыми организациями.

К расчету норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы прилагаются сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников страховой группы, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

Расчет норматива достаточности и маржи платежеспособности страховой группы представляется в электронном формате и на бумажном носителе.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы, заверяется печатью и хранится в родительской организации страховой группы.

Идентичность данных отчетности страховой группы, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным кварталом.

Если срок представления отчетности приходится на выходной (праздничный) день, датой представления отчетности считается следующий за ним рабочий день

Сноска. Пункт 45 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45-1. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР на бумажном носителе в соответствии с формой 1 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежеквартально, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет стабилизационного резерва на бумажном носителе в соответствии с формой 2 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежегодно до 10 февраля года, следующего за отчетным годом.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 45-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45-2. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР, стабилизационного резерва в соответствии с формой 1 приложения 7-2 к настоящей Инструкции, ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 45-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

46. Страховая (перестраховочная) организация с 1 января 2011 года производит расчет пруденциальных нормативов каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 к настоящей Инструкции. Расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится у страховой (перестраховочной) организации.

По требованию уполномоченного органа страховая организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе.

Сноска. Пункт 46 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

47. 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 пунктами 40, 41 настоящей Инструкции, то указанные нормативы считаются нарушенными.

47-1. Страховая организация ежедневно осуществляет мониторинг рейтинговых оценок по каждой ценной бумаге, эмитенту, перестраховочной организации, а также категорий ценных бумаг акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" (далее – фондовая биржа). При осуществлении расчетов и представлении отчетов используется рейтинговая оценка и категория ценных бумаг фондовой биржи по состоянию на конец отчетного периода.

Сноска. Глава 9 дополнена пунктом 47-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 90 (порядок введения в действие см. п. 2).

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

49. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Заключительные положения

Сноска. Заголовок главы 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.01.2012 № 19 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Приложение 1
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,

включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных
Сумма увеличения минимальной маржи платежеспособности или минимального гарантийного фонда
Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20 ____ года
Индекс: 1-SUMMP_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)
(в тысячах тенге)

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале/ норматив достаточности м а р ж и платежеспособности	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент увеличения минимального размера (м а р ж и платежеспособности или гарантийного фонда (от объема обязательств, переданных в перестрахование)	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда (в тысячах тенге) (графа 3 х графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее – Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"AA" - или выше		0 %	
Группа 2	с "A+" по "A-"		0 %	

Группа 3	с "ВВВ+" по "ВВВ-"		0,21 %	
Группа 4	с "ВВ+" по "ВВ-"		0,75 %	
Группа 5	с "В+" по "В-"		3,8 %	
Группа 6	ниже "В-" или отсутствует		22 %	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	"В" или выше; "kzВВ" или выше		0 %	
Группа 8	ниже "В" или "kzВВ"		0,21 %	
Группа 9	>1,75		0 %	
Группа 10	>1,5		0,05 %	
Группа 11	>1,25		0,1 %	
Группа 12	>1,0		0,2 %	
Группа 13	> 0,9		5 %	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 14	с "ВВВ+" по "ВВВ-"		0%	

Группа 15	с "ВВ+" по "ВВ-"		0,21 %	
Группа 16	с "В+" по "В-"		0,75 %	
Группа 17	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Итого:	xxx		xxx	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

— (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

— (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

— (должность, фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета "___" _____ 20__ года

Место для печати

Пояснение по заполнению формы,

предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Сумма увеличения минимальной маржи платежеспособности или минимального гарантийного фонда" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. При расчете суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) обязательств используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств "Standard & Poor's", "Moody's Investors Service", "Fitch" и "A.M. Best", а также их дочерних рейтинговых организаций.

Приложение 2
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,
включая минимальные размеры уставного
капитала, гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций
по общему страхованию и перестраховочных организаций

Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года

Индекс: 2-RMP_OS_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня
месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

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

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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" \geq "1200", тогда "1100"; если "1100" < "1200", тогда "1200")	1010	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если "1010" > 1 500 000, тогда [1 500 000 x 0,18 + ("1010" - 1 500 000) x 0,16]; если "1010" < 1 500 000, тогда "1010" x 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" \leq 0,5, тогда 0,5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("1020" x "1300")	1000	

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

Наименование показателя		Код строки	Сумма
1		2	3
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 ($1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$)		2030	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$), 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, тогда [(1 000 000 x 0,26 + ("2030" - 1 000 000) x 0,23) x "1300"]; если "2030" < 1 000 000, тогда "2030" x 0,26 x "1300")	2000	
--	------	--

3. Минимальный размер маржи платежеспособности (в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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 7 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" x 0,1 + "3020" x 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" x ("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 обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда ("6000" + часть суммы обязательств, 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)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	

Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	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 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211")	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("9000")	400	
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

—
_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)
Главный бухгалтер _____

—
_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)
Исполнитель: _____

—
_____ (должность, фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года

Место для печати

Пояснение по заполнению формы,

предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по общему страхованию и перестраховочных организаций" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

8. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат".

9. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

10. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

11. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.

12. В строке 6000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.

13. В строке 9000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

14. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

15. В строке 100 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111 - строка 112 + строка 113 + строка 114 - строка 115 - строка 116 - строка 117 - строка 118 - строка 119 - строка 120.

16. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200); или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).

17. В строке 500 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Приложение 3
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,
включая минимальные размеры уставного
капитала, гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных
Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций
по страхованию жизни

Отчетный период: по состоянию на " __ " _____ 20 __ года

Индекс: 3-RMP_SZH_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан
Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

1. Для классов страхования жизни и аннуитетное страхование
(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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" x 0,001 + "1120" x 0,0015 + "1130" x 0,003) x "1160")	1170	
Прочие договоры страхования жизни		

Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	1210	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета ("1210" x 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" x "1240")	1200	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("1170" + "1200")	1000	

2. Для вида страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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" x 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" x "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" x 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" x "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" x 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" x 0,003 x "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)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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" \geq "3160", тогда "3140"; если "3140" < "3160", тогда "3160")	3100	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если "3100" > 1 500 000, тогда [1 500 000 x 0,18 + ("3100" - 1 500 000) x 0,16]; если "3100" < 1 500 000, тогда "3100" x 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" x "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 x ("3510" + "3520" - "3530"))	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): Для страховых (перестраховочных) организаций (если "3500" > 1 000 000, тогда [(1 000 000 x 0,26 + ("3500" - 1 000 000) x 0,23) x "3300"]	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3400" или "3600", наибольшая величина)	3000	

4. Минимальный размер маржи платежеспособности (в тысячах тенге)

Наименование показателя	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 обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, 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)

Наименование показателя	Код строки	Сумма

1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	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 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211")	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("8000")	400	
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года

Место для печати

Пояснение по заполнению формы,

предназначенной для сбора административных данных

"Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций

по страхованию жизни"

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов страхование жизни и аннуитетное страхование указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов страхование жизни и аннуитетное страхование.

8. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

9. В Расчете минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

10. В строке 3000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указывается рассчитанное значение минимального размера по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

11. В строке 4000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается сумма значений указанных в строках 1000, 2000 и 3000.

12. В строке 5000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.

13. В строке 8000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

14. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

15. В строке 100 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111 - строка 112 + строка 113 + строка 114 - строка 115 - строка 116 - строка 117 - строка 118 - строка 119 - строка 120.

16. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200); или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).

17. В строке 500 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Приложение 4
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,
включая минимальные размеры уставного
капитала, гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет активов страховой (перестраховочной) организации

с учетом их классификации по качеству и ликвидности

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Индекс: 4-РА_М

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый 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 сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11111		100 %	
1.2	деньги в пути	11112		100 %	
1.3	деньги на текущих счетах	11113		100 %	
1.4	деньги на картсчетах	11114		100 %	
2.	Вклады - всего ("11121" + ... + "11123"), в том числе:	11120		X	
2.1	вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	11121		100 %	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других	11122			

	рейтинговых агентств - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100 %	
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от "B+" до "B" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11123	100 %	
3.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11130	100 %	
4.	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11140	100 %	
4.1	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния " Самрук-Казына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11141	100 %	
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, - всего ("11151" + ... + "11158"), в том числе:	11150	X	
5.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's" и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151	100 %	
	акции, соответствующие требованиям первой категории сектора "акции", предусмотренным постановлением			

5.2	Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 "Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871 (далее - постановление № 189), или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11152		100 %	
5.3	акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 5.2 настоящего приложения, имеющие рейтинг не ниже "B-" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11153		100 %	
5.4	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11154		100 %	
5.5	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "B-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155		100 %	
5.6	долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку, ниже уровня, указанного в строках 5.4 и 5.5 настоящего приложения, а также не имеющие рейтинговой оценки, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" по категории "долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора" официального списка фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11156		100 %	
5.7	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 настоящей Инструкции	11157		100 %	
5.8	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 настоящей Инструкции	11158		100 %	
6.	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11160		100 %	

7.	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11170	100 %		
8.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" (агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств) ; акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11180	100 %		
9.	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11190	100 %		
10.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "A" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11200	100 %		
11.	Займы страхователям в объеме 100 % от суммы основного долга (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни")	11210	100 %		
12.	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 % от "16000"	11220	100 %		
13.	Программное обеспечение (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 % от активов страховой (перестраховочной) организации)	11230	100 %		
14.	Задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	12100	100 %		

16.	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности - А - ("11110" + "11120" + "11130" + ... + "11200" + "11210" + "11220" + "11230" + "12100")	12000	X	X	
17.	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика - СР	13000		X	
18.	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
19.	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности ("12000" - "13000" - "14000")	15000	X	X	
20.	Сумма активов	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка - (НД1) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования
(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
1.1.5.	операции "обратное РЕПО"			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
2.1.5.	операции "обратное РЕПО"			
...			
п.			
	Всего (сумма строк 1 - п)			

Суммарное размещение ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня

и его аффилированных лицах, - (НД2) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования
(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Юридическое лицо			
1.	Наименование юридического лица			
1.1.	акции			
1.2.	долговые ценные бумаги			
1.3.	операции "обратное РЕПО"			
1.4.	деньги			
2.	Наименование аффилированного лица			
2.1.	акции			
2.2.	долговые ценные бумаги			
2.3.	операции "обратное РЕПО"			
2.4.	деньги			
...			
n.			
	Всего (сумма строк 1 - n)			

Сделки "Обратного РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (НД3) могут заключаться на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом, не более тридцати процентов от активов за минусом активов перестрахования
(в тысячах тенге)

№	Содержание операции	Срок операции РЕПО (в днях)	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Операции "обратное РЕПО"			
1.1.				
1.2.				
1.3.				
n				

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4

1.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (НД4) - не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
2.	Суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - (НД5) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
3.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6) – не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
4.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (НД7) – не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
5.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) – не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования		
6.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) – не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

_____ (должность, фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года

Место для печати

Приложение 5
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления

**Дополнительные сведения
для расчета пруденциальных нормативов
по состоянию на " ____ " _____ 20__ года**

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

(в тысячах тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма к расчету
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 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 аффилированными организациями, в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8005	-	-
8006	Задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8007	Прочая задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8008	Основные средства в виде недвижимого имущества и инвестиционная недвижимость, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности	
8009	Оплаченный уставный капитал страховой (перестраховочной) организации	

8010	Привилегированные акции	
8011	Нераспределенный доход предыдущих периодов	
8012	Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	
8013	Дивиденды, подлежащие выплате	
8014	Непокрытый убыток предыдущих лет	
8015	Непокрытый убыток отчетного периода	
8016	Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц, которые осуществляются с учетом ограничений, установленных статьей 48 Закона	
8017	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	
8018	Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	
8019	Субординированный долг без фиксированного срока погашения	
8020	Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8021	Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	
8022	Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности за предыдущий финансовый год	
8023	Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8024	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	
8025	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8026	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8027	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	
8028	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8029	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8030	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8031	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8032	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8033	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	

8034	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	
8035	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	
8036	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	
8037	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	
8038	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	
8039	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	
8040	Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	
8041	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	
8042	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на начало предыдущего финансового года	
8043	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	
8044	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)	
8045	Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в абзаце втором пункта 7 настоящей Инструкции, по классу "ипотечное страхование", за вычетом доли перестраховщика	
8046	Страховая сумма на конец отчетного периода по прочим договорам страхования (перестрахования) по классу "ипотечное страхование", за вычетом доли перестраховщика	
8047	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	
8048	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	

8062	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	
8063	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	
8064	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	
8065	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	
8066	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 страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8067	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 страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
8068	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 страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
8069	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 страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8070	Страховые премии, принятые за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8071	Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8072	Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8073	Заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8074	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8075	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8076	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	
8077	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8078	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	
8079	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	
8080	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8081	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	
8082	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 1 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8083	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 2 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8084	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 3 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 4 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-1	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 5 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-2	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 6 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-3	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 7 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-4	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 8 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование	

8085-5	обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 9 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-6	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 10 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-7	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 11 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-8	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 12 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-9	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 13 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8086	Информация о выполнении пункта 34 настоящей Инструкции*	
8087	Вклады в Национальном Банке	
8088	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8089	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющимися дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8090	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от "B+" до "B" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8090-1	Прочие вклады	
8091	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	
8092	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8092-1	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	
8093	Акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной	

	шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8094	Акции, соответствующие требованиям первой категории сектора "акции", предусмотренным постановлением № 189, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8095	Акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в признаке 8094 настоящего приложения, имеющие рейтинг не ниже "B-"	
8096	Долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, отнесенные к категории "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой"	
8097	Долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "B-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8098	Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в признаках 8096 и 8097 настоящего приложения, а также не имеющего рейтинговую оценку, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" по категории "долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора" официального списка фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189	
8099	<i>исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).</i>	
8099-1	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 настоящей Инструкции	
8099-2	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 настоящей Инструкции	
8100	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"	
8101	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8102	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" (агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8103	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей Инструкции	
8103-1	Прочие ценные бумаги	
	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (

8104	London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery") и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже "А" агентства "Standard & Poog's", или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8105	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5% от "16000"	
8106	Суммарное размещение в ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8107	Суммарное размещение ценных бумаг и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и аффилированных лицах данного юридического лица	
8108	Доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями нерезидентами Республики Казахстан, соответствующие признакам, указанным в пункте 33-1 настоящей Инструкции	
8109	Деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	
8110	Деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	
8111	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции, и Национальном Банке Республики Казахстан	
8112	Деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	
8113	Прочие деньги	
8114	Займы страхователям в объеме 100 процентов от суммы основного долга (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни")	
8115	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии за минусом комиссионного вознаграждения	

признаки № 8020-8047 заполняются исключительно страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "общее страхование"

признаки № 8048-8078, 8114 заполняются исключительно страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни"

* - столбец 3 заполняется словом "нет" в случае нарушения требований пункта 34 настоящей Инструкции, словом "да" в случае выполнения требований пункта 34 настоящей Инструкции.

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Место для печати " _____ "

Приложение 6
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,
включая минимальные размеры уставного
капитала, гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов

Сноска. Приложение 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма предназначенная для сбора административных данных

Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов

Отчетный период: с " ____ " _____ 20 __ года по " ____ " _____ 20 __ года

Индекс: 6-NDVA_D

Периодичность: ежедекадная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – по состоянию на первое число месяца - на шестой рабочий день декады следующей за отчетной декадой месяца, по состоянию на десятое, двадцатое числа месяца - на второй рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца

Форма

_____ (наименование страховой (перестраховочной) организации)

№	Наименование показателя/ число месяца	Учитываемый объем	1/	2/	3/	4/
			11	12	13	14
			21	22	23	24
1.	Деньги в кассе (не более 1 % от активов на конец последнего отчетного месяца)	100 %				
2.	Вклады - всего, в том числе:	X				

2.1	вклады в Национальном Банке Республики Казахстан - в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100 %				
	являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B+" до "B" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств - в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
3.	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан - в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан - в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
4.1	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" и акционерным обществом "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" - (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан - всего, в том числе:	X				
	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного					

5.1	уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции – в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.2	акции, соответствующие требованиям первой категории сектора "акции", предусмотренным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 "Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871 (далее - постановление № 189) или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.3	акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 5.2 настоящего приложения, имеющие рейтинг не ниже "B-" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.4	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "BB-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.5	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже "B-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzB" по национальной шкале "Standard & Poor's", или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, в объеме 100 % от балансовой стоимости (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.6	долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в пунктах 5.4 и 5.5, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в официальный список фондовой биржи по категории "долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора" в соответствии с постановлением № 189 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100 %				
5.7	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 настоящей Инструкции	100 %				
5.8	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 настоящей Инструкции	100 %				
	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих					

3. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежедекадно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строке 11 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529.

Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган (в ежедекадном отчете по состоянию на 10 число, до пятого числа месяца, следующего за отчетным месяцем используется сумма страховых резервов за прошлый отчетный месяц).

Приложение 7
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов"

Сравнительная таблица долгосрочных рейтингов

Сноска. Приложение 7 в редакции постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 238 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

	Standard	Moody's		
--	----------	---------	--	--

№	& Poor's	Investors Service	Fitch	A.M. Best
1.	AAA	Aaa	AAA	aaa
2.	AA+	Aa1	AA+	aa+
3.	AA	Aa2	AA	aa
4.	AA-	Aa3	AA-	aa-
5.	A+	A1	A+	a+
6.	A	A2	A	a
7.	A-	A3	A-	a-
8.	BBB+	Baa1	BBB+	bbb+
9.	BBB	Baa2	BBB	bbb
10.	BBB-	Baa3	BBB-	bbb-
11.	BB+	Ba1	BB+	bb+
12.	BB	Ba2	BB	bb
13.	BB-	Ba3	BB-	bb-
14.	B+	B1	B+	b+
15.	B	B2	B	b
16.	B-	B3	B-	b-

Приложение 7-1
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для
страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность

Сноска. Инструкция дополнена приложением 7-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Стабилизационный резерв рассчитывается по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность (S_k), 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K})

\bar{K}

), где:

$$S_k \geq 10\% \times \bar{K},$$

$$S_k = \sqrt{\frac{1}{M-1} [(K(1) - \bar{K})^2 + (K(2) - \bar{K})^2 + \dots + (K(M) - \bar{K})^2]} = \sqrt{\frac{1}{M-1} \sum_{i=1}^M (K(i) - \bar{K})^2}$$

$$\bar{K} = \frac{1}{M} [K(1) + K(2) + \dots + K(M)] = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M K(i)$$

где:

$K(i)$ - величина коэффициента, характеризующего убыточность, за i -й финансовый год;

\bar{K}

- среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за M число финансовых лет;

M - число финансовых лет.

Если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика

\bar{K}

за M число финансовых лет составляет менее 70 (семидесяти) процентов стабилизационный резерв не рассчитывается.

2. Среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность и оценка среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие три финансовых года.

3. Стабилизационный резерв по классу страхования определяется в размере стабилизационного резерва на начало отчетного периода за минусом величины заработанной страховой премии за отчетный период, умноженной на коэффициент, характеризующий убыточность, за отчетный период, уменьшенный на среднюю величину коэффициента, характеризующего убыточность (

\bar{K}

):

Стабилизационный резерв на отчетную дату = $CP_1 - 3П \times (K -$

\bar{K}

),

где:

CP_1 - стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату;

К - величина коэффициента, характеризующего убыточность за отчетный период убытков;

\bar{K}

- среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за М число финансовых лет;

ЗП - заработанная страховая премия за отчетный период.

Заработанная страховая премия - страховая премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Для расчета стабилизационного резерва отчетный период равен одному финансовому году.

4. Если по какому-либо классу страхования среднее квадратическое отклонение коэффициента, характеризующего убыточность, от средней величины коэффициента, характеризующего убыточность, становится меньше 10 (десяти) процентов, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

5. Если по какому-либо классу страхования страховая организация в течение двух лет не заключает договора страхования, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

6. Стабилизационный резерв по классу страхования не превышает 450 (четыреста пятьдесят) процентов от оценки среднее квадратического отклонения значения коэффициента, характеризующего убыточность, умноженного на заработанную страховую премию по соответствующему классу страхования за последний финансовый год:

Стабилизационный резерв на отчетную дату $\leq 4.5 \times S_k \times ЗП(М)$,

где: ЗП(М) - заработанная страховая премия за последний финансовый год.

Форма 1

Данные для расчета резерва непредвиденных рисков

Класс страхования	Страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)	Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП (Δ РНП)	Изменение резервов убытков (Δ РУ)	РНП

Форма 2

Данные для расчета стабилизационного резерва по

класс страхования

M	K(i)	$(K(i) - \bar{K})^2$
1		
2		
3		
4		
5		
n		
	\bar{K} =	Sk=

Sk	ЗП	СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	$(K - \bar{K})$	Стабилизационный резерв на отчетную дату
$S_k < 10\% \cdot \bar{K}$	x	x	x	0
$S_k \geq 10\% \times \bar{K}$,				

Примечание: данные, указываемые в форме 2, используются при расчете стабилизационного резерва и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, в соответствии с настоящим приложением.

Приложение 7-2
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для
страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и Стабилизационного резерва страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Инструкция дополнена приложением 7-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RUR_SR

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего
дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

(в тысячах тенге)

№	Наименование классов страхования	Резерв непредвиденных рисков (РНР)	Стабилизационный резерв (СР)
1	2	3	4
1	Обязательное страхование		
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств		
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами		
1.3	страхование в растениеводстве		
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов		
1.5	экологическое страхование		
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторов и аудиторских организаций		
1.7	гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента		
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам		

1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей		
1.10	иные виды (классы) страхования		
2	Добровольное личное страхование		x
2.1	страхование жизни	x	x
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	x	x
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан"	x	x
2.2.2	договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей"	x	x
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	x	x
2.3	страхование от несчастных случаев		x
2.4	страхование на случай болезни		x
2.5	иные виды (классы) страхования		x
3	Добровольное имущественное страхование		
3.1	страхование автомобильного транспорта		
3.2	страхование железнодорожного транспорта		
3.3	страхование воздушного транспорта		
3.4	страхование водного транспорта		
3.5	страхование грузов		
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5		
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта		
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта		
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта		
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9		
3.11	страхование займов		
3.12	ипотечное страхование		
3.13	страхование гарантий и поручительств		
3.14	страхование от прочих финансовых убытков		
3.15	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14		
3.16	титульное страхование		
3.17	страхование судебных расходов		
3.18	иные виды (классы) страхования		
4	Всего		

Первый руководитель
(на период его отсутствия – лицо, его замещающее)
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон
Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Отчет о расчете Резерва непредвиденных
рисков
и Стабилизационного резерва страховой
(перестраховочной) организации"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и Стабилизационного резерва страховой (перестраховочной) организации" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по Резерву непредвиденных рисков и Стабилизационному резерву.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В Графе 3 указывается сумма рассчитанного Резерва непредвиденных рисков на отчетную дату по классу страхования.

8. В строках 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 Графы 3 информация по Резерву непредвиденных рисков не указывается.

9. В Графе 4 указывается сумма рассчитанного Стабилизационного резерва по классу страхования по состоянию на 1 января текущего года.

10. В строках 2, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4 и 2.5 Графы 4 информация по Стабилизационному резерву не указывается.

11. В строке 4 указываются итоговые суммы Резерва непредвиденных рисков, Стабилизационного резерву по всем классам страхования на отчетную дату.

Приложение 8
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Сноска. Инструкция дополнена приложением 8 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 146 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы

Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RMIG

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

Срок представления – ежеквартально, не позднее первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы

(в тысячах тенге)

№	Наименования участников страховой группы	Сумма
1	2	3
1.	Фактический размер маржи платежеспособности страховой группы ($1.1 + 1.2 + 1.3 + \dots + 1.n$)	
1.1	родительская организация страховой группы	
1.2	участник страховой группы	
1.3	участник страховой группы	
...		
1.n	участник страховой группы	
2.	Инвестиции	
3.	Фактический размер маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций ($1-2$)	
4	Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы ($4.1 + 4.2 + 4.3 + \dots + 4.n$)	
4.1	родительская организация страховой группы	
4.2	участник страховой группы	
4.3	участник страховой группы	
...		
4.n	участник страховой группы	
5.	Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы (3 / 4)	

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Расчет норматива достаточности
маржи платежеспособности
страховой группы"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению Формы "Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежеквартально страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется ежеквартально.

7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 39-1–39-7 настоящей Инструкции.

8. В строке 1 Графы 3 указывается фактический размер маржи платежеспособности страховой группы.

9. В строке 4 Графы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

10. В строке 5 Графы 3 указывается норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы равный отношению фактического размера маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы.

Приложение 9
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы,
включая минимальные размеры уставного
капитала, гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов

Сноска. Инструкция дополнена приложением 9 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 77 (

вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 244 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

Отчетный период: по состоянию на " __ " _____ 20__ года

Индекс: 9-PN_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления – ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1.	Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тыс. тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности ("400")(в тыс. тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности ("100") (в тыс. тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности ("200") (в тыс. тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности ("12000") (в тыс. тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика ("13000") (в тыс. тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов ("14000") (в тыс. тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 – 1.6 – 1.7)	
2.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка - (НД1) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
3.	Суммарное размещение ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах, - (НД2) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
	Сделки "Обратного РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (НД3) могут заключаться на срок не более тридцати дней	

4.	и только автоматическим способом, не более тридцати процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
5.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (НД4) - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования (%)	
6.	Суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - (НД5) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
7.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6)- не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
8.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (НД7) - не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
9.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
10.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
11.	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	
12.	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 (да/нет)	
13.	Решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и (или) необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет)	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

(фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

(должность, фамилия, имя, при наличии – отчество) (подпись)

(номер телефона)

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20__ года

Место для печати

Пояснение по заполнению формы,

предназначенной для сбора административных данных
"Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой
(перестраховочной) организацией"

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма заполняется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В строке 1 указывается значение норматива достаточности фактической маржи платежеспособности.

8. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8 указываются значения для расчета норматива достаточности фактической маржи платежеспособности.

9. В строке 11 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы. В случае несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией ежедневного норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится "нет".

10. В строке 12 указывается наличие либо отсутствие факта неосуществления 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 (да/нет).

В случае наличия данного факта, в пояснительной записке к Форме указывается следующая информация:

1) наименование суда, дата и номер его решения;

- 2) дата вступления в силу решения суда;
- 3) наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- 4) дата выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежный документ);
- 5) дата получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой о получении, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- 6) период просрочки (в формате с дд.мм.гггг по дд.мм.гггг), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и (или) правилами (договором) страхования.

11. В строке 13 указывается наличие либо отсутствие факта решения суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и (или) необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет).

В случае наличия данного факта в пояснительной записке к Форме указывается следующая информация:

- 1) наименование суда, дата и номер его решения;
- 2) дата вступления в силу решения суда;
- 3) наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- 4) дата выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежный документ);
- 5) дата получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой о получении, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- 6) период просрочки (в формате с дд.мм.гггг по дд.мм.гггг), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и (или) правилами (договором) страхования.