

**О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам регулирования деятельности страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 90. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 июня 2009 года № 5693. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 61.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.04.2010 № 61 (вводится в действие с 01.01.2011).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**   
      1. Внести изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.   
      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.   
      Действие абзацев пятого, десятого и двенадцатого пункта 5 приложения к настоящему постановлению не распространяется на договоры перестрахования, договоры банковского вклада между страховой (перестраховочной) организацией и банком второго уровня, заключенные до введения в действие настоящего постановления, но не более одного года со дня введения в действие настоящего постановления. При этом такие договоры не подлежат изменению, включая продление сроков их действия.   
      По ранее заключенным договорам перестрахования расчет маржи платежеспособности и доли перестраховщика в страховых резервах осуществляется по методике, действовавшей на момент их заключения.   
      3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):   
      1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;   
      2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".   
      4. Департаменту информационных технологий в срок до 31 декабря 2009 года обеспечить доработку автоматизированной информационной подсистемы «Страховой надзор».   
      5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.   
      6. 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 29 апреля 2009 года № 90

**Перечень изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые**   
**нормативные правовые акты Республики Казахстан**

      В целях совершенствования нормативных правовых актов внести в нормативные правовые акты Республики Казахстан следующие изменения и дополнения:   
      1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1921), с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 433 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1921", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2634, постановлением Правления Агентства от 26 марта 2005 года № 101 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3594), постановлением Правления Агентства от 15 апреля 2006 года № 103 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4227, следующие изменения и дополнения:   
      в Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан:   
      в пункте 1 :   
      подпункт 2) изложить в следующей редакции:   
      "2) базовая страховая премия – начисленная страховая премия к получению от страхователя (перестрахователя) по договору страхования (перестрахования), уменьшенная на сумму начисленных комиссионных вознаграждений за оказание посреднических услуг по заключению договоров страхования (перестрахования) и/или начисленных расходов по выплате комиссионного вознаграждения перестрахователю (цеденту), в размере, не превышающем в совокупности десять процентов от начисленной страховой премии по договору страхования (перестрахования);";   
      дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:   
      "2-1) базовая страховая премия по договору перестрахования – начисленная перестрахователем перестраховочной организации страховая премия по договору перестрахования, уменьшенная на сумму начисленного комиссионного вознаграждения за оказание посреднических услуг по заключению договора перестрахования и начисленных комиссионных доходов по договору перестрахования (сумма фактически выплачиваемой перестрахователем перестраховочной организации страховой премии);";   
      в пункте 9-1 слово "десятого" заменить цифрами и словами "18.00 часов времени города Астана пятого";   
      абзац второй пункта 32-2 исключить;   
      в абзаце втором пункта 32-5 слова "определяется в соответствии с абзацем вторым пункта 32-2 настоящей Инструкции и" исключить;   
      абзац второй пункта 32-9 исключить;   
      в абзаце первом пункта 32-12 слова ", определенного согласно абзацу второму пункта 32-2 настоящей Инструкции" исключить.   
      2. В постановление Правления Агентства от 19 января 2004 года № 6 "Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2715, опубликованное в июне 2005 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 15), с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 19 февраля 2005 года № 37 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 "Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3503), от 25 марта 2006 года № 82 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 "Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4200) следующие дополнения и изменения:   
      в Инструкции об условиях деятельности страхового брокера утвержденной указанным постановлением:   
      в пункте 1 :   
      дополнить подпунктами 1-1), 1-2), 1-3) следующего содержания:   
      "1-1) договор облигаторного перестрахования - соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести перестраховочную выплату при наступлении страховых случаев по договорам определенного вида страхования (или объединенным по иным признакам (схожие имущественные интересы, страхователи или страховые риски)), на которые распространяется перестраховочное покрытие, а перестрахователь обязуется уплатить перестраховщику перестраховочную премию, причитающуюся в его пользу по всем таким договорам страхования, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным договором;   
      1-2) непропорциональное перестрахование - условие договора перестрахования, предусматривающее обязательство перестраховщика осуществить перестраховочную выплату в пределах установленной договором перестрахования суммы, если размер страховой выплаты по договору страхования, заключенному перестрахователем, превышает его собственное удержание в такой выплате;   
      1-3) пропорциональное перестрахование - условие договора перестрахования предусматривающее обязательство перестраховщика осуществить перестраховочную выплату в определенном договором проценте от страховой выплаты по договору прямого страхования, заключенному перестрахователем;";   
      в подпункте 3) знак препинания "." заменить знаком препинания ";";   
      дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:   
      "3-1) договор факультативного перестрахования - соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести перестраховочную выплату при наступлении страхового случая по договору страхования, на который распространяется перестраховочное покрытие, а перестрахователь обязуется уплатить перестраховщику перестраховочную премию, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным договором.";   
       пункт 12 изложить в следующей редакции:   
      "12. При осуществлении страховым брокером посреднической деятельности по заключению договоров страхования (перестрахования) страховым брокером оформляются соответствующие документы, в том числе:   
      1) страховой слип;   
      2) перестраховочная ковернота.   
      При передаче страховых рисков в перестрахование страховой (перестраховочной) организации - нерезиденту Республики Казахстан перестраховочная ковернота содержит следующие сведения:   
      вид и условие договора перестрахования (факультативное/облигаторное перестрахование; пропорциональное /непропорциональное;);   
      вид страхования;   
      наименование и местонахождение страхователя (по факультативному перестрахованию);   
      наименование и местонахождение перестрахователя (цедента);   
      наименование и местонахождение страхового брокера-резидента Республики Казахстан;   
      полное наименование (без использования сокращений и аббревиатур) и местонахождение страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан (в случае если договор перестрахования заключается через страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан);   
      полное наименование и местонахождение перестраховщика (без использования сокращений и аббревиатур);   
      рейтинг финансовой надежности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования и наименование рейтингового агентства (в случае если перестраховщик является нерезидентом Республики Казахстан);   
      период действия договора перестрахования;   
      лимит ответственности перестраховщика;   
      доля ответственности перестраховщика (каждого перестраховщика - если риск по договору перестрахования распределяется между несколькими перестраховщиками).   
      В случае, если перестраховщик имеет рейтинг финансовой надежности одного из рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в соответствии с постановлением Правления Агентства от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331), то указывается рейтинг финансовой надежности данных агентств.   
      При передаче страховым брокером страховых рисков в перестрахование через страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан наличие отметки (подпись уполномоченного лица и/или печать) перестраховочной организации о принятии страховых рисков на перестрахование в перестраховочной коверноте не обязательно.";   
      в пункте 19 слово "государственный" исключить.   
      3. Утратил силу постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010  № 128(вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).  
      4. В постановление 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4218), с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 125 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4724), от 25 июня 2007 года № 181 "О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 "Об утверждении Правил расчета коэффициента убыточности страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4862), следующие изменения:   
      В Правилах расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации:   
      в пункте 4 слово "десятого" заменить цифрами и словами "18.00 часов времени города Астана пятого".   
      5. В постановление Правления Агентства от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11), с дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 250 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5536), следующие изменения и дополнения:   
      в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:   
      в пункте 30 :   
      часть первую изложить в следующей редакции:   
      "30. Минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование страховых премий по действующим договорам перестрахования в зависимости от рейтинга финансовой надежности перестраховщика в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции. При их расчете используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной шкале рейтинговых агентств, указанных в пункте 35 настоящей Инструкции.";   
      в подпункте 2):   
      слова и цифры "от 25 июня 2005 года № 230" заменить словами и цифрами "от 2 октября 2008 года № 145";   
      цифры "3755" заменить цифрами "5371";   
       пункт 33 дополнить часть третьей следующего содержания:   
      "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-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими международную рейтинговую оценку агентства "Standard & Poor's" ниже "B-" или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеющими рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств.";   
      в пункте 36 :   
      в абзаце четвертом подпункта 3) слово "включенными" заменить словами "простые акции, которых включены";   
       пункт 40 исключить;   
      в пункте 41 :   
      в подпункте 6) знак препинания "." заменить знаком препинания ";";   
      дополнить подпунктами 7) и 8) следующего содержания:   
      "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.";   
      в наименовании главы 9 слово "Предоставление" заменить словами "Расчет и представление";   
       пункт 45 изложить в следующей редакции:   
      "45. Страховая организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:   
      до 31 декабря 2010 года:   
      ежемесячно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем – расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов, по форме, указанной в приложении 5 к настоящей Инструкции (далее - дополнительные сведения);   
      ежедекадно, не позднее 18.00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетной декадой месяца – расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции;   
      с 31 декабря 2010 года: ежедекадно не позднее 18.00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетной декадой месяца - расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 к настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения.   
      Расчет пруденциальных нормативов представляется на бумажном носителе. Дополнительные сведения представляются на бумажном и электронном носителе. Дополнительные сведения на электронном носителе представляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.   
      Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе, обеспечивается первым руководителем страховой (перестраховочной) организации или лицом, его замещающим.";   
       пункт 46 изложить в следующей редакции:   
      "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 или 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.";   
      дополнить пунктом 47-1 следующего содержания:   
      "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";   
       приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 5 к настоящему Перечню;   
      в приложении 4 :   
      в строке, порядковый номер 2.3, слово "включенными" заменить словами "простые акции, которых включены";   
      в приложении 5 :   
      дополнить строками, порядковые номера 8085-1 и 8085-2, следующего содержания:   
"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8085-1 | Сумма страховых премий, переданных на перестрахование   (по действующим договорам перестрахования)   перестраховочной организации - нерезиденту Республики   Казахстан, имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 5 в соответствии с приложением 1 к   настоящей Инструкции |  |
| 8085-2 | Сумма страховых премий, переданных на перестрахование   (по действующим договорам перестрахования)   перестраховочной организации - нерезиденту Республики   Казахстан, имеющему рейтинг финансовой надежности,   подпадающий в группу 6 в соответствии с приложением 1 к   настоящей Инструкции |  |

                                                                   ";   
      дополнить строкой, порядковый номер 8108, следующего содержания:   
"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8108 | Доля перестраховщика в страховых резервах по договорам   перестрахования, заключенным со страховыми   (перестраховочными) организациями нерезидентами   Республики Казахстан, имеющими международную   рейтинговую оценку агентства "Standard & Poor's" ниже   "B-" или рейтинга аналогичного уровня одного из других   рейтинговых агентств, или не имеющими рейтинговую   оценку данных рейтинговых агентств |  |

                                                                 ";   
       приложение 6 изложить в редакции согласно приложению 6 к настоящему Перечню.

Приложения 1 - 4                   
к Перечню изменений и дополнений,  
которые вносятся в некоторые       
нормативные правовые акты          
Республики Казахстан

      Сноска. Утратили силу постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 128 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

Приложение 5                         
к Перечню изменений и дополнений,    
которые вносятся в некоторые         
нормативные правовые акты            
Республики Казахстан

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

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

                                                      (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименова-   ние перес-   траховочной   организации | Рейтинг финан-   со вой надежности   перестраховщика -   нерезидента   Республики   Казахстан по   международной   шкале агентства   Standard and   Poor's или рейтинг   аналоги чного   уровня одного из   других рейтинговых   агентств | Сумма страховых   премий, передан-   ных (передаваемых)   в перестрахование   по действующим   договорам пере-   страхования, всего   (тыс. тенге) | Процент   увеличения   минимального   размера маржи   платежеспособно-   сти или гаран-   тийного фонда   (от суммы стра-   ховых премий,   переданных   (передаваемых) в   перестрахование) | Сумма увеличения   минимального   размера маржи   платежеспособно-   сти или   гарантийного   фонда (тыс.тенге)   (графа 3\*графа 4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Группа 1 | "АА-" или выше |  | 0 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 2 | с "А+" по "А-" |  | 10 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 3 | с "ВВВ+" по "ВВВ-" |  | 20 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 4 | с "ВВ+" по "ВВ-" |  | 50 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 5 | с "В+" по "В-" |  | 100 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Группа 6 | ниже "В-" либо   отсутствие   рейтинга |  | 200 % |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого: | ххх |  | ххх |  |

      При расчете суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) страховых премий используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной шкале рейтинговых агентств, указанных в пункте 35 настоящей Инструкции."

Приложение 6                         
к Перечню изменений и дополнений,    
которые вносятся в некоторые         
нормативные правовые акты            
Республики Казахстан по вопросам     
регулирования и надзора финансового   
рынка и финансовых организаций

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

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

                                                      (в тысячах тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя/   число месяца | Учиты-   ва емый   объем | 1 / 11   /21 | 2 / 12   /22 | 3 / 13   / 23 | 4 / 14   / 24 |
| 1. | Деньги в кассе (не более 1 % от   активов на конец последнего   отчетного месяца) | 100 % |  |  |  |  |
| 2. | Вклады - всего, в том числе: | Х |  |  |  |  |
| 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 "ВВ-" агентства   "Standard & Poor's" или   рейтинг аналогичного уровня   одного из других рейтинговых   агентств, или рейтинговую   оценку не ниже "kzВВ" по   национальной шкале "Standard &   Poor's"; | 100 % |  |  |  |  |
| 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 – 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, которые   являются банками-эмитентами,   простые акции, которых   включены в первую категорию   сектора "акции" официального   списка фондовой биржи,   осуществляющей деятельность на   территории Республики   Казахстан - в объеме 80 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 80 % |  |  |  |  |
| 3. | Государственные ценные бумаги   Республики Казахстан (в том   числе эмитированные в   соответствии с законодатель-   ством других государств),   выпущенные Министерством   финансов Республики Казахстан   и Национальным Банком   Республики Казахстан, а также   ценные бумаги, выпущенные под   гарантию государства - в объеме   100 % от балансовой стоимости   (с учетом сумм основного долга   и начисленного вознагражде-   ния), за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 100 % |  |  |  |  |
| 4 | Долговые ценные бумаги,   выпущенные местными исполни-   тельными органами Республики   Казахстан, включенные в   официальный список фондовой   биржи, осуществляющей деятель-   ность 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 % |  |  |  |  |
| 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: | Х |  |  |  |  |
| 5.1. | акции эмитентов, имеющих   международную рейтинговую   оценку не ниже "ВВ-" агентства   "Standard & Poor's", или   рейтинг аналогичного уровня   одного из других рейтинговых   агентств, или рейтинговую   оценку не ниже "kzВВ" по   национальной шкале "Standard &   Poor's" 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 эмитентов, включенные в   первую категорию сектора   "акции" официального списка   фондовой биржи, осуществляющие   деятельность на территории   Республики Казахстан и   депозитарные расписки, базовым   активом которых являются   данные акции - в объеме 70 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 70 % |  |  |  |  |
| 5.3. | акции эмитентов, включенные во   вторую категорию сектора   "акции" официального списка   фондовой биржи, осуществляющие   деятельность на территории   Республики Казахстан и   депозитарные расписки, базовым   активом которых являются   данные акции - в объеме 50 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 50 % |  |  |  |  |
| 5.4. | долговые ценные бумаги,   имеющие международную   рейтинговую оценку не ниже   "ВВ-" агентства "Standard &   Poor's", или рейтинг   аналогичного уровня одного из   других рейтинговых агентств,   или рейтинговую оценку не ниже   "kzВВ" по национальной шкале   "Standard & Poor's",   отнесенные к категории   "долговые ценные бумаги с   рейтинговой оценкой" - 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   "В-" агентства "Standard &   Poor's", или рейтинг   аналогичного уровня одного из   других рейтинговых агентств,   или рейтинговую оценку не ниже   "kzВ" по национальной шкале   "Standard & Poor's" отнесенные   к категории "долговые ценные   бумаги с рейтинговой оценкой";   долговые ценные бумаги,   отнесенные к категории   "долговые ценные бумаги без   рейтинговой оценки первой   подкатегории" - в объеме 80 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 80 % |  |  |  |  |
| 5.6. | долговые ценные бумаги,   отнесенные к категории   "долговые ценные бумаги без   рейтинговой оценки второй   подкатегории" - в объеме 70 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 70 % |  |  |  |  |
| 6. | Ценные бумаги, имеющие статус   государственных, выпущенные   центральными правительствами   иностранных государств,   имеющих суверенную рейтинговую   оценку не ниже "ВВВ-"   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 % |  |  |  |  |
| 7. | Негосударственные ценные   бумаги, выпущенные   иностранными организациями: | 100 % |  |  |  |  |
| долговые ценные бумаги,   имеющие международную   рейтинговую оценку не ниже   "ВВВ-" (агентства "Standard &   Poor's", или рейтинг   аналогичного уровня одного из   других рейтинговых агентств; | 100 % |  |  |  |  |
| акции эмитентов, имеющих   международную рейтинговую   оценку не ниже "ВВВ-"   агентства "Standard & Poor's",   или рейтинг аналогичного   уровня 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 % |  |  |  |  |
| 8. | Ценные бумаги международных   финансовых организаций,   перечень которых определен   пунктом 37 настоящей   Инструкции - в объеме 100 % от   балансовой стоимости (с учетом   сумм основного долга и   начисленного вознаграждения),   за вычетом резерва по   сомнительным долгам | 100 % |  |  |  |  |
| 9. | 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   "А" агентства "Standard &   Poor's", или рейтинг   аналогичного уровня одного из   других рейтинговых агентств -   в объеме 100 % от балансовой   стоимости | 100 % |  |  |  |  |
| 10. | Итого высоколиквидных активов   - ВА |  |  |  |  |  |
| 11. | Страховые резервы за минусом   доли перестраховщика на конец   последнего отчетного месяца -   СР |  |  |  |  |  |
| 12. | Норматив достаточности   высоколиквидных активов |  |  |  |  |  |

      продолжение таблицы

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

                                                                   ".

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