

О внесении дополнений и изменений в постановление 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"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 февраля 2011 года № 6767. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 198 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113) следующие дополнения и изменения:

в Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденной указанным постановлением:

пункт 6 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Стресс-тестинг осуществляется на основании финансовой и иной отчетности страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату.";

в подпункте 1) пункта 22 слова "при совете директоров" исключить;

подпункт 9) пункта 25 после слова "директоров" дополнить словами "ежеквартального, правлению";

в пункте 26 слова "службы внутреннего аудита и подразделение" заменить словом "подразделения";

дополнить пунктом 30-1 следующего содержания:

"30-1. Правление принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного советом директоров в соответствии с подпунктом 3) пункта 28 настоящей Инструкции.";

абзац третий подпункта 9) пункта 32 после слова "повышенным" дополнить словами "или пониженным";

в пункте 33:

в абзаце пятом подпункта 1) слово "оценка" заменить словами "контроль за осуществлением оценки";

подпункт 4) после слова "лимитов" дополнить знаком препинания ",";

в абзаце первом пункта 36 слова "Подразделение по андеррайтингу" заменить словом "Организация";

пункт 45 изложить в следующей редакции:

"45. Подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, ведет реестр перестраховщиков в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции, ежегодно осуществляет анализ финансовой устойчивости каждого перестраховщика (включая анализ активов, страховых резервов, достаточности собственного капитала для погашения обязательств, расходов и доходов, движения денежных средств), с которым заключен либо планируется к заключению договор перестрахования, на основе финансовой отчетности за последние завершённые три финансовых года.

Подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, осуществляет сбор и хранение копий документов, подтверждающих:

регистрацию перестраховщика в качестве юридического лица;

наличие лицензии либо разрешения соответствующего уполномоченного органа соответствующего государства на осуществление перестраховочной деятельности, за исключением случаев, когда лицензия либо разрешение на осуществление перестраховочной деятельности по законодательству соответствующего государства не требуется;

полномочия андеррайтера либо иного сотрудника перестраховщика на заключение договора перестрахования от имени перестраховщика.

В случае использования услуг страхового брокера подразделение, ответственное за реализацию политики перестрахования, осуществляет хранение и контроль оформления перестраховочной коверноты в соответствии с требованиями Инструкции об условиях деятельности страхового брокера, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2715).";

в пунктах 48, 50 и 51 слова "подразделение по страховым выплатам" заменить словом "Организация";

пункт 54 изложить в следующей редакции:

"54. Решение об осуществлении страховой выплаты, за исключением решений об осуществлении страховых выплат, связанных с дожитием, принимается советом по управлению активами и пассивами и правлением после согласования с подразделением по управлению рисками и комплаенс-контролером согласно установленным лимитам.";

в пункте 60 слова "совместно с актуарием" исключить;

дополнить пунктом 67-1 следующего содержания:

"67-1. Гэп-анализ осуществляется страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни", в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

Результаты гэп-анализа представляются в уполномоченный орган не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.";

дополнить пунктом 77-1 следующего содержания:

"77-1. Управление операционными рисками осуществляется посредством системы внутреннего контроля.";

подпункт 1) пункта 84 после слова "директоров" дополнить словами "или правлению";

в пункте 107 слова "и подразделение по управлению рисками" исключить;

приложение 2 изложить согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

дополнить приложениями 3 и 4 согласно приложениям 2 и 3 к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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 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, Объединений юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и "Национальная экономическая палата Казахстана "Союз "Атамекен".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель

Е. Бахмутова

Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 27 декабря 2010 года № 181
"Приложение 2
к Инструкции о требованиях
по наличию систем управления
рисками и внутреннего контроля
в страховых (перестраховочных)
организациях
Форма 1

Стресс-тестинг по ценовому риску

Категория финансовых инструментов	Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге)	Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента					Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0 %-5 %	5 %-10 %	10 %-20 %	20 %-30 %	более 30 %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого убыток							

Примечание:

- 1) в графе 1 указываются финансовые инструменты, сгруппированные по видам и сектору экономики, по которым имеется рыночная цена;
- 2) в графах 3, 4, 5, 6, 7 по каждой категории финансового инструмента выбирается только один предполагаемый сценарий;
- 3) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:
Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 2

Стресс-тестинг по процентному риску

Срок до погашения долговой ценной бумаги	Текущая стоимость финансового инструмента (в тенге)	Сценарий снижения процентной ставки купонного вознаграждения				Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		0 %-2 %	2 %-4 %	4 %-6 %	более 6 %	
1	2	3	4	5	6	7
менее 6 месяцев						
6-12 месяцев						
12-18 месяцев						
18-24 месяцев						
более 24 месяцев						
Итого убыток						

Примечание:

- 1) в графах 3, 4, 5, 6 финансовые инструменты одной категории могут быть подвергнуты нескольким сценариям;
- 2) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:
Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 3

Стресс-тестинг по валютному риску

Форма 3.1

	Текущая стоимость финансовых	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте					

Наименование иностранной валюты	инструментов, номинированных в данной иностранной валюте (в тенге)	1 %-	3 %-	5 %-	7 %-	13 %-	более 20 %	Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
		3 %	5 %	7 %	13 %	20 %		
Итого убыток								

Примечание:

При выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 3.2

Превышение обязательств в иностранной валюте над активами в иностранной валюте	Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте						
	на отчетную дату	1 %-3 %	3 %-5 %	5 %-7 %	7 %-13 %	13 %-20 %	более 20 %
1	2	3	4	5	6	7	8
Вид валюты:							

Примечание:

1) в столбцах 2, 3, 4, 5, 6, 7 и 8 указывается превышение обязательств в иностранной валюте над активами в иностранной валюте по выбранному сценарию в процентах;

2) при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 4

Стресс-тестинг по риску ликвидности

Форма 4.1

	Сценарий увеличения резерва заявленных, но неурегулированных убытков					
	10-20 %	21-30 %	31-40 %	41-50 %	51-60 %	60 % и более
норматив достаточности высоколиквидных активов						

Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 4.2

	Сценарий снижения текущей стоимости финансовых инструментов					
	0-5 %	6-10 %	11-20 %	21-30 %	31-40 %	41 % и более
норматив достаточности высоколиквидных активов						
норматив маржи платежеспособности						

Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 5

Стресс-тестинг по рискам, связанным со страховой деятельностью

Форма 5.1

Сценарий недостижения показателей тарифного базиса								
	РНУ факти-						РНУ по выбранному	разница РНУ

Тарифный базис	ческий (тыс. тенге)	Тарифный базис	5-10 %	11-20 %	21-30 %	31-40 %	40 % и более	сценарию (тыс. тенге)	(9-2) (тыс. тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
эффективная годовая процентная ставка		эффективная годовая процентная ставка (снижение)							
показатели смертности/ дожития		показатели смертности/ дожития (увеличение)							
ставка индексации страховых выплат		ставка индексации страховых выплат (увеличение)							
показатели расходов		показатели расходов (увеличение)							

Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 5.2

	Сценарий увеличения заболеваемости					Убыток по выбранному сценарию (в тенге)
	20 %-40 %	41 %-60 %	61 %-80 %	81 %-100 %	101 % и более	
Размер страховых резервов						
Размер страховых выплат						
Итого убыток						

Примечание:

При выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 5.3

	Сценарий увеличения случаев расторжения договоров страхования*				
	20 %-40 %	41 %-60 %	61 %-80 %	81 %-100 %	101 % и более
Объем возвращенных страховых премий (выкупной суммы)					
Норматив достаточности высоколиквидных активов					

* по сравнению с аналогичным периодом прошлого года

Примечание: при выборе сценария в каждом столбце в указанных интервалах необходимо выбрать один показатель.

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Форма 5.4

Перестраховочная организация	Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности портфеля страховой организации (в процентах)									
	10	КУ*	20	КУ	30	КУ	40	КУ	50	
Первая крупнейшая перестраховочная организация										
Вторая крупнейшая перестраховочная организация										
Третья крупнейшая перестраховочная организация										
Четвертая крупнейшая перестраховочная организация										
Пятая крупнейшая перестраховочная организация										

продолжение таблицы

Сценарий влияния риска оплаты перестраховочной организацией

выплаты не в полном объеме на коэффициент убыточности
портфеля страховой организации (в процентах)

КУ	60	КУ	70	КУ	80	КУ	90	КУ	100	КУ

* коэффициент убыточности с учетом доли перестраховщика по
портфелю страховой организации

Краткое обоснование выбранного сценария:

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

"

_____ "_____"
подпись дата

Приложение 2
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 27 декабря 2010 года № 181
"Приложение 3
к Инструкции о требованиях
по наличию систем управления
рисками и внутреннего контроля
в страховых (перестраховочных)
организациях

Реестр перестраховщиков

Рейтинг	Наименование перестраховщика	Доля ответственности, переданной на перестрахование (в тыс.тенге)	Контактные данные андеррайтера перестраховщика, брокера (лица, ответственного за заключение договора перестрахования)	Лицо, ответственное за принятие риска на перестрахование (принявшее решение по принятию риска на перестрахование)

"

Приложение 3
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых

	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 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам						
1.3	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" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам						
	государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством						

2.	финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
3.	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							
3.1	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
4.	негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, входящих в официальный список фондовой биржи,							

	<p>осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, - всего, в том числе:</p>							
4.1	<p>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 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
4.2	<p>акции, соответствующие требованиям первой (наивысшей) категории сектора "акции", предусмотренным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 мая 2008 года № 77 "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой</p>							

	биржи" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5251) (далее – постановление № 77), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам						
4.3	акции, соответствующие требованиям второй (наивысшей) категории сектора "акции", предусмотренным постановлением № 77, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам						
4.4	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"						

	(с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
4.5	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", соответствующие требованиям категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)", предусмотренным постановлением № 77 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
4.6	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующей за наивысшей категорией)", предусмотренным постановлением № 77 (с учетом сумм							

	основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
4.7	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331) (далее – Инструкция № 131)							
4.8	долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 Инструкции № 131							

5.	акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам						
6.	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						
7.	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								
8.	ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 № 131 Инструкции (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
II	Активы по балансу								
III	Обязательства по классам страхования								
1.	страхование жизни								
2.	аннуитетное страхование								
3.	страхование от несчастных случаев								
4.	страхование на случай болезни								
IV	Показатель гэп (I-III)								
V	Показатель гэп в процентах от активов (IV/II)								
VII	Кумулятивный гэп**								
VII	Кумулятивный гэп в процентах от активов (VII/II)								

Примечание:

* активы, не имеющие срока погашения, указываются в столбце 10;

** в строке V кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный гэп} = \sum_{i=1}^4 \text{Показатель гэп}$$

Первый руководитель Организации (либо лицо, его замещающее)

подпись дата

Руководитель подразделения по управлению рисками

подпись дата"