

Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность обществ взаимного страхования

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 29. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2010 года № 6163.

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п. 2.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 30 декабря 2009 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного и взаимного страхования, налогообложения" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 129 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

2) Правила и размеры инвестирования активов обществ взаимного страхования согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Инструкцию о требованиях к формированию, методике расчета страховых резервов обществ взаимного страхования и их структуре согласно приложению 3 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 129 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсеновой 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 его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и обществ взаимного страхования.

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

5. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамбергенов А.У.

Председатель

Е. Бахмутова

Приложение 1
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 1 марта 2010 года № 29

Правила

представления отчетности обществами взаимного страхования

Сноска. Приложение 1 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 129 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 1 марта 2010 года № 29

Правила и размеры инвестирования активов обществ взаимного страхования

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Правила и размеры инвестирования активов обществ взаимного страхования разработаны в соответствии с подпунктом 4) статьи 5 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2006 года "О взаимном страховании" и устанавливают порядок и размеры инвестирования активов обществ взаимного страхования (далее - Общество).

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Основными целями инвестирования активов Общества являются:

- 1) сохранность активов Общества и их увеличение;
- 2) поддержание достаточного уровня ликвидности активов Общества;
- 3) обеспечение доходности активов Общества при низком уровне риска.

2. Общество осуществляет инвестирование активов самостоятельно либо передает активы Общества частично либо полностью в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем.

Глава 2. Порядок инвестирования активов Общества

3. Сделки Общества с ценными бумагами на вторичном рынке совершаются Обществом на организованном рынке ценных бумаг, за исключением реализации ценных бумаг, подвергнутых фондовой биржей делистингу.

4. Сделки купли-продажи ценных бумаг, совершенные на организованном рынке ценных бумаг с участием активов Общества, заключаются методом открытых торгов.

5. Сделки "обратное репо" заключаются с финансовыми инструментами, разрешенными к приобретению за счет активов Общества, на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом.

6. В случае, если в результате каких-либо обстоятельств структура портфеля финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Общества, не соответствует требованиям, установленным настоящими Правилами, Общество незамедлительно прекращает размещение активов, усугубляющее такое несоответствие.

Сноска. В пункт 6 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

7. В случае делистинга фондовой биржей долговой ценной бумаги (не обладающей минимальным уровнем рейтинговой оценки) либо снижения кредитного рейтинга долговой ценной бумаги ниже минимального уровня, Общество реализовывает такие ценные бумаги в течение одного года с даты наступления вышеуказанного события.

8. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best и их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства).

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

9. Общество осуществляет размещение страховых резервов в следующие финансовые инструменты:

1) вклады и деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

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

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

2) облигации юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BB" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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;

4) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Суммарное размещение страховых резервов Общества в финансовые инструменты, указанные в подпунктах 1) и 3) настоящего пункта, составляет не менее восьмидесяти процентов от страховых резервов Общества.

10. Размер инвестиций Общества в финансовые инструменты не превышает следующие значения:

1) суммарное размещение во вклады, деньги и облигации (с учетом операций "обратное репо") в одном банке второго уровня и его аффилированных лицах - не более десяти процентов от страховых резервов Общества, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента. При этом суммарное размещение страховых резервов Общества в облигации не превышает двадцати пяти процентов от общего объема облигаций одной эмиссии;

2) суммарное размещение в облигации юридических лиц Республики Казахстан (за исключением банков второго уровня Республики Казахстан) и аффилированных лиц данного юридического лица - не более десяти процентов от страховых резервов Общества, но не более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала данного эмитента;

3) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств одного государства - не более десяти процентов от страховых резервов Общества;

4) сделки "обратное репо", совершаемые с участием активов Общества - не более десяти процентов от страховых резервов Общества.

Приложение 3
к постановлению Правления
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 1 марта 2010 года № 29

Инструкция о требованиях к формированию, методике расчета страховых резервов обществ взаимного страхования и их структуре

Настоящая Инструкция о требованиях к формированию, методике расчета страховых резервов обществ взаимного страхования и их структуре (далее - Инструкция) разработана в соответствии с пунктом 1 статьи 24 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2006 года "О взаимном страховании" и определяет структуру страховых резервов для обществ взаимного страхования и требования к методике расчета страховых резервов.

Глава 1. Общие положения

1. Для целей настоящей Инструкции используются следующие основные понятия:

1) дата расчета - дата, на которую производится расчет страховых резервов;

2) незаработанная страховая премия - часть страховой премии, относящаяся к периоду действия страховой защиты, по договору страхования, следующему за датой расчета;

3) нетто-премия (нетто-взносы при уплате в рассрочку) - сумма денег, которая подлежит уплате обществу взаимного страхования за принятие им обязательств

исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов общества взаимного страхования;

4) неурегулированная претензия - заявленное требование к обществу взаимного страхования по осуществлению страховой выплаты в соответствии с договором страхования, по которому страховая выплата не осуществлялась или осуществлялась не в полном объеме;

5) приведенная ожидаемая стоимость - ожидаемая (вероятная) стоимость страховых премий (страховых взносов) либо страховых выплат либо расходов, рассчитанная (дисконтированная) с учетом процентной ставки и периода времени между датой расчета и датой поступления страховой премии (взносов) либо датой осуществления страховой выплаты по договору страхования;

6) резерв заявленных, но неурегулированных убытков - обязательства общества взаимного страхования по осуществлению страховых выплат по произошедшим страховым случаям, о наступлении которых было заявлено обществу взаимного страхования до даты расчета в соответствии с условиями договора страхования и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме;

7) резерв произошедших, но незаявленных убытков - обязательства общества взаимного страхования по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования;

8) резерв произошедших, но незаявленных убытков - обязательства общества взаимного страхования по осуществлению страховых выплат по произошедшим страховым случаям, о наступлении которых не было заявлено обществу взаимного страхования до даты расчета в соответствии с условиями договора страхования.

Глава 2. Структура страховых резервов

2. Страховые резервы, обязательные для формирования обществом взаимного страхования, включают в себя:

1) резерв незаработанных премий - формируется обществом взаимного страхования по договорам страхования в отрасли "общее страхование" (далее - РНП);

2) резерв не произошедших убытков - формируется обществом взаимного страхования по договорам страхования в отрасли "страхование жизни" (далее - РНУ);

3) резервы убытков:

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ).

3. При наличии дополнительных рисков по заключенным договорам страхования общество взаимного страхования должно сформировать дополнительные резервы, покрывающие риски по заключенным договорам страхования.

Глава 3. Общие требования к методике расчета страховых резервов

4. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования общество взаимного страхования должно иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном согласно настоящей Инструкции.

5. Страховые резервы формируются обществом взаимного страхования отдельно по каждому классу страхования.

6. Расчет страховых резервов осуществляется в соответствии с настоящей Инструкцией и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан на основе условий заключенных обществом взаимного страхования договоров страхования.

7. При расчете страховых резервов общество взаимного страхования использует эффективную годовую процентную ставку, равную прогнозируемому уровню доходности по инвестиционному портфелю активов общества взаимного страхования, сформированному в обеспечение страховых резервов, но не выше 5 (пяти) процентов.

Глава 4. Отрасль "общее страхование"

§ 1. Резерв незаработанных премий

8. РНП представляет собой страховую премию по договору страхования, относящуюся к периоду действия договора страхования, следующему за датой расчета.

9. РНП по договору страхования равен величине, исчисляемой пропорционально не истекшему на дату расчета сроку действия страховой защиты по договору страхования. Незаработанная страховая премия, за исключением договоров страхования по классу страхования на случай болезни, определяется как произведение страховой премии на отношение не истекшего на дату расчета срока действия страховой защиты ко всему сроку действия страховой защиты по договору страхования, по следующей формуле:

$T1 - T2$

$РНП = СП * \frac{\quad}{T1},$

$T1$

где: СП - страховая премия по договору страхования;

$T1$ - количество дней, в течение которых действует страховая защита по договору страхования;

$T2$ - количество дней, истекших с момента начала действия страховой защиты по договору страхования до даты расчета (включительно).

Незаработанная страховая премия по договорам страхования по классу страхования на случай болезни определяется как разность произведения страховой премии на отношение не истекшего на дату расчета срока действия страховой защиты ко всему сроку действия страховой защиты по договору страхования и страховых взносов, которые подлежат уплате обществу взаимного страхования в соответствии с условиями договора страхования после даты расчета, по следующей формуле:

$T1 - T2$

$РНП = СП * \frac{T1 - T2}{T1} - СВ,$

$T1$

где: СП - страховая премия по договору страхования;

$T1$ - количество дней, в течение которых действует страховая защита по договору страхования;

$T2$ - количество дней, истекших с момента начала действия страховой защиты по договору страхования до даты расчета (включительно);

СВ - страховые взносы по договору страхования, которые подлежат уплате обществу взаимного страхования в соответствии с условиями договора страхования после даты расчета.

10. Сумма незаработанных страховых премий по всем договорам данного класса страхования является резервом незаработанных страховых премий общества взаимного страхования по классу страхования.

§ 2. Резерв произошедших, но незаявленных убытков

11. Расчет РПНУ производится по каждому классу страхования отдельно с учетом накопленной статистики общества взаимного страхования по осуществлению страховых выплат в данном классе страхования, за исключением класса ипотечного страхования, по которому расчет РПНУ производится в соответствии с пунктом 13 настоящей Инструкции.

12. При отсутствии у общества взаимного страхования собственной статистики по осуществлению страховых выплат в данном классе страхования либо недостаточности данных такой статистики, величина РПНУ по классам страхования должна составлять не менее 50 процентов от РЗНУ. В случае если размер РЗНУ равен нулю, то величина РПНУ должна составлять не менее 5 процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

13. По классу ипотечного страхования величина РПНУ составляет не менее 60 процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

§ 3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

14. РЗНУ рассчитывается по каждой заявленной, но неурегулированной претензии на дату расчета. Заявленная претензия с указанием размера убытка по данной претензии регистрируется в журнале учета убытков общества взаимного страхования, как заявленная, с момента сообщения о наступлении страхового случая страхователем любым доступным страхователю способом либо в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

15. Размер РЗНУ равен следующей величине:

$$\text{РЗНУ} = \text{В} + \text{РВ},$$

где:

В - подлежащие осуществлению страховые выплаты по заявленным претензиям по договорам страхования;

РВ - подлежащие осуществлению расходы общества взаимного страхования, непосредственно связанные с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат по заявленным претензиям.

Подлежащие осуществлению расходы общества взаимного страхования, непосредственно связанные с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат по заявленным претензиям, рассчитываются в размере фактических расходов общества взаимного страхования, и должны быть не менее одного процента от суммы заявленных, но неурегулированных убытков, но не менее двух месячных расчетных показателей.

16. В случае если размер подлежащей осуществлению страховой выплаты не определен, то для расчета РЗНУ в соответствии с пунктом 18 настоящей Инструкции принимается максимально возможный размер страховой выплаты, оцененный исходя из предварительно полученной обществом взаимного страхования информации о страховом случае, но не превышающий страховую сумму.

17. Указанная в пункте 18 настоящей Инструкции величина РЗНУ может быть уменьшена на сумму задолженности страхователя по уплате страховой премии (страховых взносов) обществу взаимного страхования на дату расчета.

18. Общество взаимного страхования формирует размер РЗНУ в течение трех лет с момента заявления о претензии до момента осуществления страховой выплаты по ней либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты обществом взаимного страхования либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по ней (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше).

Глава 5. Отрасль "страхование жизни"

19. Расчет страховых резервов общества взаимного страхования, осуществляющего страховую деятельность в отрасли "страхование жизни" производится отдельно по каждому договору страхования, за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, в случаях, когда общество взаимного страхования не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров:

1) не накопительного страхования жизни;

2) накопительного страхования жизни;

3) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат приходятся после даты расчета;

4) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат наступили до даты расчета.

20. Расчет страховых резервов общества взаимного страхования, осуществляющего страховую деятельность в отрасли "страхование жизни", по классу страхования от несчастных случаев и по классу страхования на случай болезни осуществляется в соответствии с Главой 4 настоящей Инструкции.

§ 1. Резерв не произошедших убытков по договорам страхования жизни

21. РНУ по договорам страхования жизни рассчитывается как сумма резервов, не произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам страхования жизни.

22. РНУ по отдельному договору страхования жизни равен максимальной величине из двух следующих величин:

1) $RNU1 = \text{ПосВ} + \text{ПосРВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ}$,

где ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования;

ПосРВ - приведенная ожидаемая стоимость расходов общества взаимного страхования, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов общества взаимного страхования, связанных с ведением дела;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены обществом взаимного страхования после даты расчета;

2) $RNU2 = \text{ПосВ} - \text{ПосСНВ}$,

где ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования исключительно при наступлении страхового случая (

без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода);

ПосСНВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых нетто-взносов (при единовременной уплате - страховой нетто-премии), которые должны быть получены обществом взаимного страхования после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода).

§ 2. Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета

23. РНУ по договорам аннуитета рассчитывается как сумма резервов, не произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам аннуитета.

24. РНУ по отдельному договору аннуитета равен следующей величине:

$$\text{РНУ} = \text{ПосВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ},$$

где ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов общества взаимного страхования, связанных с ведением дела по договору аннуитета;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены обществом взаимного страхования после даты расчета. Для договора аннуитета, по которому срок начала осуществления страховых выплат наступил до даты расчета, ПосСВ равна нулю.

25. При увеличении размера регулярных страховых выплат по договорам аннуитета, РНУ определяется:

в период страховых выплат в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции. Расчет приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат осуществляется с учетом произведенного увеличения размера страховых выплат;

в период накопления, как наибольший из следующих величин:

1) приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат плюс размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции (без увеличения размера страховых выплат). Ожидаемая стоимость страховой выплаты равна рассчитанному и распределенному размеру дополнительных доходов по договору аннуитета;

2) размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 27 настоящей Инструкции (с учетом увеличения размера страховых выплат по договору аннуитета за счет дополнительных доходов общества взаимного страхования).

§ 3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков

26. РПНУ по договорам не накопительного страхования жизни рассчитывается с учетом накопленной статистики общества взаимного страхования по осуществлению страховых выплат по данному виду страхования.

При отсутствии у общества взаимного страхования собственной статистики по осуществлению страховых выплат либо недостаточности данных такой статистики величина РПНУ должна составлять не менее пятидесяти процентов от РЗНУ. В случае, если размер РЗНУ равен нулю, то величина РПНУ должна составлять не менее пяти процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

27. РПНУ по договорам аннуитета, а также по договорам накопительного страхования жизни равен нулю.

§ 4. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

28. РЗНУ по договорам страхования жизни рассчитывается по каждой заявленной, но неурегулированной претензии на дату расчета.

29. РЗНУ по договорам страхования жизни равен:

$$\text{РЗНУ} = \text{В} + \text{ОР},$$

где:

В - ожидаемая стоимость страховых выплат по неурегулированным претензиям;

ОР - ожидаемая стоимость расходов общества взаимного страхования, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат.

Ожидаемая стоимость расходов общества взаимного страхования, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат по заявленным претензиям, рассчитывается в размере фактических расходов общества взаимного страхования. Ожидаемая стоимость таких расходов должна быть не менее одного процента от суммы заявленных, но неурегулированных убытков, но в любом случае не менее двух месячных расчетных показателей.

30. Общество взаимного страхования обеспечивает наличие сформированного размера РЗНУ в течение трех лет с момента заявления о претензии до момента осуществления страховой выплаты по ней либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты обществом взаимного страхования, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по ней (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше).

31. РЗНУ по договорам аннуитета равен нулю.

32. Указанная в пункте 31 настоящей Инструкции величина РЗНУ может быть уменьшена на сумму задолженности страхователя перед обществом взаимного страхования на дату расчета.

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