

Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 сентября 2014 года № 9718. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 191 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации.

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

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка

Правила

осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон) и определяют порядок осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности (далее – Лицензия), сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), а также перечень и требования к международным ассоциациям актуариев.

2. Актуарная деятельность осуществляется в соответствии с Законом с учетом международных принципов (стандартов) осуществления актуарной деятельности

3. В качестве актуария выступает физическое лицо, имеющее Лицензию, выданную уполномоченным органом.

2. Актуарная деятельность

4. Задачей актуарной деятельности является осуществление экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня

финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

5. Актуарная деятельность включает в себя предоставление услуг по:

1) консультации и рекомендации по методам и источникам формирования страховых резервов;

2) вопросам, связанным с оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

3) разработке методологии исчисления и экономического обоснования страховых тарифов;

4) исследованию и систематизации страховых рисков согласно принятой в законодательстве Республики Казахстан классификации страхования;

5) оценке экономического обоснования условий осуществления страхования, определенной страховой (перестраховочной) организацией в ее правилах страхования;

6) определению размеров займов, предоставляемых страхователям по договорам накопительного страхования;

7) оказанию консультационных услуг по вопросам актуарных расчетов.

6. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация имеет сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием.

7. Актуарные расчеты производятся по следующим основаниям:

1) по инициативе страховой (перестраховочной) организации - инициативные актуарные расчеты;

2) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, - обязательные актуарные расчеты.

Обязательные актуарные расчеты осуществляются за первое полугодие по состоянию на 1 июля отчетного года и предоставляются в уполномоченный орган в срок до 15 августа отчетного года, а также за отчетный год по состоянию на 1 января, предоставляются в уполномоченный в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным, с учетом требований Закона.

8. Актуарные расчеты подразделяются на:

1) инициативные - осуществляемые по инициативе страховой (перестраховочной) организации;

2) по принадлежности к отрасли (классу) страхования и по перестрахованию - осуществляемые по отрасли "страхование жизни" или отрасли "общее страхование", по перестрахованию или классам согласно классификации, установленной Законом;

3) по цели составления:

отчетные - осуществляемые на отчетную дату по заключенным страховой (перестраховочной) организацией договорам страхования и перестрахования в течение отчетного периода и действительным на конец отчетного периода;

плановые - при введении в практику страховой (перестраховочной) организацией страхования и перестрахования по новому классу страхования в соответствии с правилами страхования;

последующие - с целью корректировки ранее проведенных актуарных расчетов;

4) по масштабу применения:

общие - рассчитанные для использования на всей территории Республики Казахстан, а также за ее пределами;

региональные - произведенные для отдельных областей и регионов Республики Казахстан;

индивидуальные - выполненные по данным отдельного страхователя или группы страхователей (юридических и (или) физических лиц).

9. Актуарная оценка размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации основывается на принципах полноты и объективности и оформляется в виде актуарного заключения по форме согласно приложению 1 к Правилам.

Актуарное заключение, составленное актуарием в связи с оценкой требуемого размера страховых резервов, проведенной в рамках обязательных или инициативных актуарных расчетов, является обязательным к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями.

10. Для составления полного и объективного актуарного заключения актуарий использует документы (данные), представленные страховой (перестраховочной) организацией и дополнительно запрошенные им сведения, касающиеся основной страховой деятельности.

11. К актуарному заключению, составленному по результатам проведения актуарной оценки основной деятельности страховой (перестраховочной) организации, прилагаются:

копию журнала учета действующих договоров страхования (перестрахования) и договоров, переданных в перестрахование на электронном носителе;

копию журнала учета неурегулированных убытков за расчетный период на электронном носителе;

иные материалы по усмотрению актуария.

12. Актуарное заключение составляется не менее чем в трех экземплярах и подписывается лично актуарием.

Один экземпляр актуарного заключения хранится у актуария, другой экземпляр представляется в уполномоченный орган (в случае обязательного

актуарного заключения), остальные экземпляры актуарного заключения предоставляются в страховой (перестраховочной) организации.

13. Актуарий осуществляет деятельность, связанную с проведением экономико-математических расчетов размеров обязательств, ставок страховых премий по договорам страхования и перестрахования, а также производит оценку прибыльности и доходности проводимых и планируемых к проведению видов страхования страховой (перестраховочной) организации в целях обеспечения необходимого уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

Для осуществления деятельности, указанной в части первой настоящего пункта Правил, актуарий:

знакомится с финансовой отчетностью и иными документами страховой (перестраховочной) организации, использование (изучение) которых необходимо для осуществления актуарных расчетов, составления актуарных заключений;

обращается в государственные органы и организации с запросом о предоставлении сведений и документов по вопросам, необходимым для осуществления актуарных расчетов и составления актуарных заключений;

заключает договоры (соглашения) и поручает другим актуариям или специалистам осуществление исследований и анализа отдельных вопросов в рамках составляемого им актуарного заключения;

представляет страховой (перестраховочной) организации документы, являющиеся основанием для заключения им договора по осуществлению актуарных расчетов, составления актуарных заключений и (или) оказания иных услуг, предусмотренных в части первой настоящего пункта Правил;

составляет актуарное заключение и другие документы с приложением результатов актуарных расчетов, описания использованных методик и актуарных допущений, соответствующих обосновывающих данных и иных имеющихся материалов;

ведет своевременный и полный учет заключаемых им договоров, осуществляемых актуарных расчетов и составляемых актуарных заключений;

незамедлительно в письменной форме информирует уполномоченный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов;

представляет уполномоченному органу информацию о количестве и видах составленных актуарных заключений (иных видов услуг), наличии претензий по ним, по итогам каждого полугодия;

хранит все документы, связанные с актуарной деятельностью, не менее пяти лет;

соблюдает тайну страхования и иную, охраняемую законом тайну.

14. Общая методология и методика осуществления актуарных расчетов страховых резервов по отраслям (классам) страхования определяется в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9263.

3. Деятельность независимого актуария

15. Страховая (перестраховочная) организация привлекает независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации.

16. Независимый актуарий соответствует следующим требованиям:

1) не является работником проверяемой страховой (перестраховочной) организации;

2) имеет опыт актуарной деятельности не менее двух лет в отрасли страхования, в которой осуществляет деятельность страховая (перестраховочная) организация;

3) имеет Лицензию уполномоченного органа или является членом международных ассоциаций актуариев.

17. Не допускается проведение проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, независимым актуарием, если:

1) независимый актуарий является аффилированным лицом проверяемого актуария;

2) деятельность независимого актуария в течение одного календарного года со дня окончания проверки проверялась актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, в качестве независимого актуария.

18. Страховая (перестраховочная) организация производит проверку деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, у одного независимого актуария не более пяти лет подряд.

19. Независимый актуарий привлекается страховой (перестраховочной) организацией для обязательной либо инициативной проверок.

Документы и сведения, полученные независимым актуарием от страховой (перестраховочной) организации в соответствии с пунктом 10 Правил, сверяются с документами и сведениями, представленными страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный орган.

20. Обязательная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не менее одного раза в календарный год.

Обязательная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, включает в себя проверку осуществления актуарных расчетов, предусмотренных пунктом 8 Правил, а также правильность составления актуарного заключения, предусмотренного пунктом 9 Правил.

21. Инициативная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, проводится по инициативе акционеров, совета директоров и (или) правления страховой (перестраховочной) организации с учетом конкретных задач, сроков и объемов проверки, предусмотренных договором на проведение проверки, заключенным между страховой (перестраховочной) организацией и независимым актуарием.

22. Результаты проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, независимым актуарием, в том числе проверки достоверности актуарных расчетов, оформляются в форме актуарного заключения в соответствии с приложением 1 к Правилам.

Актуарное заключение независимого актуария содержит мнение независимого актуария о деятельности проверяемого актуария.

23. Актуарное заключение независимого актуария оформляется по форме согласно приложению 2 к Правилам, не менее чем в трех экземплярах и подписывается независимым актуарием.

24. Один экземпляр актуарного заключения по инициативной проверке независимого актуария представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение десяти календарных дней после окончания проверки.

Актуарное заключение независимого актуария по обязательной проверке деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение десяти календарных дней после окончания проверки, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Актуарное заключение независимого актуария представляется с приложением документов, предусмотренных в подпунктах 1), 2), 4), 5), 6) пункта 55 Правил.

Один экземпляр актуарного заключения хранится у независимого актуария, а остальные экземпляры предоставляются в распоряжение страховой (перестраховочной) организации.

В случае представления в уполномоченный орган более одного независимого актуарного заключения по результатам проверки деятельности актуария,

состоящего в штате одной и той же страховой организации, уполномоченный орган принимает актуарное заключение с наиболее консервативным расчетом.

25. Для целей Правил международными ассоциациями актуариев (далее - ассоциация), членами которых могут быть независимые актуарии, являются:

- 1) Международная актуарная ассоциация (International actuarial association);
- 2) Групп Консультатив (Groupe Consultatif).

26. Ассоциация, членом которой является независимый актуарий, соответствует следующим требованиям:

- 1) имеет образовательно-квалификационную систему;
- 2) имеет требования по соответствию образовательно-квалификационной системе членов ассоциации либо положения по его признанию;
- 3) имеет документы по вопросам деятельности актуариев (стандарты деятельности актуариев и осуществления актуарных расчетов, кодекс профессиональной этики).

4. Порядок выдачи лицензии

27. Для получения Лицензии в уполномоченный орган обращается физическое лицо, имеющее:

1) высшее образование и прошедшее обучение по минимальной обязательной программе обучения актуариев;

2) статус актуария и являющееся членом (полным членом) ассоциации актуариев, которое имеет статус полного члена Международной актуарной ассоциации;

3) диплом магистра делового администрирования по специализации "Актуарий" или диплом магистра экономики и бизнеса по специальности "Финансы", специализации "Актуарий" с рейтингом не менее 80% по каждому курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев согласно приложению 3 к Правилам;

4) диплом магистра делового администрирования по специализации "Актуарий", магистра экономики и бизнеса по специальности "Финансы", специализации "Актуарий" с рейтингом менее 80% по курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев согласно приложению 3 к Правилам, но успешно сдавшее данный курс в организации, обеспечивающей выполнение минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложению 3 к Правилам.

28. Для получения Лицензии физическое лицо (далее – заявитель) представляет в уполномоченный орган следующие документы:

1) заявление о выдаче Лицензии по форме согласно приложению 4 к Правилам;

2) сведения о заявителе на получение Лицензии по форме согласно приложению 5 к Правилам;

3) копию документа, удостоверяющего личность;

4) нотариально засвидетельствованную копию диплома о высшем образовании;

5) копию документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора;

6) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение Лицензии прошел обучение и успешно сдал экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев включающей перечень тем, предусмотренный приложением 3 к Правилам (для лиц, указанных в подпункте 1) пункта 27 Правил);

7) копии документов, подтверждающих статус актуария, членство (полное членство) в ассоциации актуариев и статус этой ассоциации как полного члена Международной актуарной ассоциации (для лиц, указанных в подпункте 2) пункта 27 Правил);

8) рекомендательное письмо соответствующей ассоциации актуариев (для лиц, указанных в подпункте 2) пункта 27 Правил);

9) копию диплома магистра делового администрирования по специализации "Актуарий" или диплома магистра экономики и бизнеса по специальности "Финансы" по специализации "Актуарий" с рейтингом не менее 80 процентов по каждому курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев с представлением приложения к диплому (для лиц, указанных в подпункте 3) пункта 27 Правил).

Обучение актуариев в Республике Казахстан осуществляют организации, обеспечивающие выполнение минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложению 3 к Правилам.

29. Актуарии, имеющие Лицензию, в течение десяти календарных дней уведомляют уполномоченный орган с даты внесения изменений в документы, указанные в подпунктах 2), 3), 6) пункта 28 Правил, с приложением подтверждающих документов.

30. Документы, исходящие от иностранных организаций, подлежат переводу на казахский или русский язык с нотариальным засвидетельствованием и легализацией консульскими учреждениями Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами.

31. Лицензия выдается заявителю после прохождения им компьютерного тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

После получения Лицензии актуарий в течение четырнадцати календарных дней с даты получения лицензии на осуществление актуарной деятельности представляет в уполномоченный орган документ, подтверждающий его членство в объединении актуариев.

Компьютерное тестирование на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности осуществляется уполномоченным органом в течение 30 минут по 30 вопросам. Тестовые вопросы включают не менее трех вариантов ответов, один из которых является правильным.

Вопросы для компьютерного тестирования утверждаются уполномоченным органом.

32. Ответственное подразделение уполномоченного органа уведомляет заявителя в письменном виде о дате проведения компьютерного тестирования. В случае неявки по уважительным причинам для прохождения компьютерного тестирования в установленный срок заявитель сообщает об этом в уполномоченный орган с указанием причин неявки и возможной дате прохождения компьютерного тестирования.

33. Во время компьютерного тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только сотрудников ответственного подразделения уполномоченного органа и переводчика при необходимости.

При прохождении компьютерного тестирования заявителя не допускается использование каких-либо письменных, электронных или других информационных материалов. Нарушение изложенных в настоящем пункте Правил требований приравнивается к отрицательному результату компьютерного тестирования.

34. Результат компьютерного тестирования считается положительным в случае получения заявителем не менее 70 процентов правильных ответов.

Заявитель подлежит ознакомлению с результатами компьютерного тестирования путем проставления подписи немедленно после прохождения тестирования.

35. В случае несогласия с результатом компьютерного тестирования заявитель в течение трех рабочих дней после окончания компьютерного тестирования подает апелляцию в апелляционную комиссию уполномоченного органа.

36. Состав апелляционной комиссии утверждается приказом уполномоченного органа.

37. Апелляция рассматривается апелляционной комиссией в течение трех рабочих дней со дня ее получения.

38. Кворум для проведения заседания апелляционной комиссии составляет не менее двух третей от числа членов апелляционной комиссии, включая председателя (заместителя председателя) апелляционной комиссии.

Каждый член апелляционной комиссии имеет один голос. Решения апелляционной комиссии принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании апелляционной комиссии ее членов. При равенстве голосов голос председателя апелляционной комиссии либо при его отсутствии заместителя председателя апелляционной комиссии является решающим.

39. Решения апелляционной комиссии оформляются протоколом, который составляется в двух экземплярах и подписывается всеми членами Апелляционной комиссии, принимавшими участие в данном заседании.

40. Ведение протокола заседания апелляционной комиссии осуществляется ее секретарем, назначаемым из числа членов апелляционной комиссии.

41. По результатам рассмотрения апелляции апелляционная комиссия принимает одно из решений:

оставить результаты теста без изменения, а апелляцию без удовлетворения;
удовлетворить апелляцию заявителя и направить его на повторное тестирование.

42. При отрицательном результате компьютерного тестирования заявитель повторно представляет документы для прохождения компьютерного тестирования не ранее чем через месяц со дня прохождения предыдущего компьютерного тестирования, но не более трех раз в течение последних двенадцати месяцев.

43. Лицензия выдается по форме согласно приложению 6 к Правилам.

44. Отказ в выдаче Лицензии осуществляется уполномоченным органом по основаниям, предусмотренным пунктом 5 статьи 40 Закона.

45. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче Лицензии с указанием оснований отказа.

46. Для переоформления Лицензии актуарий обращается в уполномоченный орган с заявлением о переоформлении Лицензии по форме согласно приложению 7 к Правилам.

5. Приостановление действия и лишение лицензии

47. Решение о приостановлении или лишении Лицензии уполномоченный орган принимает по основаниям, предусмотренным статьей 59 Закона.

48. Информация о приостановлении действия Лицензии размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

49. После устранения нарушений законодательства Республики Казахстан, явившихся основанием для приостановления действия Лицензии, актуарий обращается с ходатайством о пересмотре срока приостановления действия Лицензии либо о возобновлении ее действия до истечения срока приостановления действия Лицензии с приложением документов, подтверждающих факт устранения нарушений законодательства Республики Казахстан, или условий, явившихся основанием для приостановления действия Лицензии.

50. Уполномоченный орган рассматривает ходатайство актуария о пересмотре срока приостановления или возобновления действия Лицензии и принимает соответствующее решение в течение тридцати рабочих дней со дня предоставления актуарием ходатайства и документов, свидетельствующих об устранении им нарушений или иных условий, явившихся основанием для приостановления действия лицензии.

51. Уполномоченный орган выносит решение о лишении лицензии по одному из оснований, предусмотренных статьей 60 Закона.

52. Решение уполномоченного органа о лишении Лицензии вступает в силу с даты доведения такого решения до сведения актуария.

Информация о лишении Лицензии размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа.

6. Квалификационный экзамен

53. Каждые три года со дня выдачи Лицензии актуарий сдает квалификационный экзамен, подтверждающий наличие у актуария необходимого уровня знаний и квалификации в соответствии с минимальной обязательной программой обучения актуариев. Заявление на прохождение квалификационного экзамена актуария представляется по форме согласно приложению 8 к Правилам.

Уполномоченный орган проводит квалификационный экзамен в течение тридцати календарных дней с даты представления заявления для прохождения квалификационного экзамена актуария.

Квалификационный экзамен осуществляется в течение 60 минут по 40 вопросам.

Тестовые вопросы квалификационного экзамена включают не менее пяти вариантов ответов, один из которых является правильным.

Процедура прохождения квалификационного экзамена осуществляется в соответствии с пунктами 32, 33, 34 и 35 Правил.

Тестовые вопросы квалификационного экзамена утверждаются уполномоченным органом.

54. В течение двух месяцев после окончания трехлетнего срока с даты получения Лицензии либо прохождения предыдущего квалификационного экзамена актуарий обращается в уполномоченный орган с заявлением на прохождение квалификационного экзамена актуария по форме согласно приложению 8 к Правилам.

В случае необращения актуария в уполномоченный орган с заявлением на прохождение квалификационного экзамена актуария в течение указанного срока актуарий признается не сдавшим квалификационный экзамен.

55. К заявлению на прохождение квалификационного экзамена актуария прилагаются:

- 1) копия документа, удостоверяющего личность;
- 2) копия Лицензии;
- 3) сведения о сдаче предыдущего квалификационного экзамена (за исключением случая, когда квалификационный экзамен сдается актуарием впервые после получения Лицензии);
- 4) информация об осуществлении актуарной деятельности с приложением всех подтверждающих документов (копий договоров об оказании услуг, актуарных заключений);
- 5) документы, подтверждающие его членство (полное членство) в соответствующей ассоциации актуариев на момент подачи заявления на прохождение квалификационного экзамена актуария;
- 6) письмо соответствующей ассоциации актуариев, в котором он является членом (полным членом), либо уполномоченного органа об отсутствии у актуария в течение последних двух лет нарушений законодательства Республики Казахстан и санкций.

Требования подпунктов 5) и 6) настоящего пункта Правил распространяются на лиц, имеющих статус актуария и являющихся членами (полными членами) ассоциации актуариев, которое имеет статус полного члена Международной актуарной ассоциации.

Заявление с приложением требуемых документов представляется на бумажном носителе либо в электронном виде через веб-портал "электронного правительства".

Сноска. Пункт 55 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 261 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

56. Актуарий, у которого действие Лицензии на момент проведения квалификационного экзамена приостановлено, к прохождению

квалификационного экзамена не допускается, за исключением случая, когда действие Лицензии приостановлено в результате несдачи им предыдущего квалификационного экзамена.

57. Квалификационный экзамен актуария проводится путем компьютерного тестирования по темам, предусмотренным минимальной обязательной программы обучения актуариев согласно приложению 3 к Правилам.

58. Актуарий сдает квалификационный экзамен и представляет в уполномоченный орган документ, свидетельствующий о прохождении квалификационного экзамена, выданный организацией, указанной в части второй пункта 28 Правил с указанием результатов компьютерного тестирования.

59. Результат квалификационного экзамена считается положительным в случае получения не менее 60 процентов правильных ответов на тестовые вопросы.

Актуарий ставит подпись в связи с ознакомлением с результатами компьютерного тестирования немедленно после его прохождения.

Уполномоченный орган принимает решение о сдаче или не сдаче квалификационного экзамена актуарием, имеющим статус актуария и являющимся членом (полным членом) ассоциации (общества или иного объединения) актуариев, которое имеет статус полного члена Международной актуарной ассоциации, без проведения компьютерного тестирования при предоставлении им всех документов, указанных в пункте 55 Правил.

60. При несдаче актуарием квалификационного экзамена, он повторно представляет документы для прохождения квалификационного экзамена не ранее чем через 30 календарных дней, но не позднее 45 календарных дней со дня прохождения предыдущего квалификационного экзамена, но не более трех раз в течение последних двенадцати месяцев.

В случае необращения актуария в течение указанного срока, актуарий признается повторно несдавшим квалификационный экзамен.

61. В случае повторной (два раза подряд в течение календарного года) несдачи актуарием квалификационного экзамена действие его Лицензии приостанавливается на срок до представления актуарием документа, подтверждающего сдачу им квалификационного экзамена.

62. В случае несогласия с результатом квалификационного экзамена актуарий после окончания компьютерного тестирования письменно обращается с апелляцией в уполномоченный орган.

деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Актуарное заключение

1. Данные о страховой организации:

1) полное наименование _____

2) место нахождения и банковские реквизиты _____

3) данные о государственной регистрации (перерегистрации) юридического
лица

(номер и дата выдачи)

4) Лицензия на осуществление актуарной деятельности _____

(номер и дата выдачи)

2. Данные об актуарии:

1) фамилия, имя, при наличии – отчество _____

2) место жительства (место нахождения) _____

3) лицензия на осуществление актуарной деятельности

(номер и дата выдачи)

3. Вид актуарного заключения:

1) по степени обязательности _____

2) по отрасли (классу) страхования _____

3) по цели составления _____

4) по масштабу применения _____

4. Основание подготовки актуарных расчетов _____

(договор, номер и дата заключения договора)

. Предмет актуарного исследования:

описание методик, принципов моделирования и осуществления актуарных расчетов;

статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах;

общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) заявленных убытков за отчетный период, используемые в расчетах

страховых резервов, в том числе отдельно по добровольной и обязательной формам

страхования;

заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации

дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков необходимо указать

размер требуемых дополнительных резервов.

заключение об используемой таблице, содержащей вероятности наступления смерти,

инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанно с

предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола

(источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по

договорам страхования жизни;
характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов.

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов

(данных) _____

7. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место

получения) _____

8. Использованная актуарием методика расчетов _____

9. Полученные результаты и выводы _____

10. Рекомендации (при наличии) _____

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____

12. Подпись, дата и количество экземпляров _____

Приложение 2
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности

актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Актуарное заключение независимого актуария

1. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____

2) место нахождения и банковские реквизиты _____

свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации)
юридического
лица _____

(номер и дата выдачи)

Лицензия на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности

(номер и дата выдачи)

2. Данные о независимом актуарии:

1) фамилия, имя, при наличии – отчество _____

2) место жительства (место нахождения) _____

3) Лицензия на проведение актуарной деятельности _____

(номер и дата выдачи)

3. Вид проверки (обязательная, инициативная) _____

4. Основание подготовки актуарных расчетов _____

(договор, номер и дата заключения договора)

5. Предмет актуарного исследования (перечень определенных задач) _____

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (данных) _____

7. Другие использованные независимым актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения) _____

8. Используемая независимым актуарием методика расчетов _____

9. Полученные результаты и выводы _____

10. Рекомендации (при наличии) _____

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____

12. Подпись, дата и количество экземпляров актуарного заключения _____

Приложение 3
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Минимальная обязательная программа обучения актуариев

Минимальная обязательная программа обучения актуариев состоит из шести курсов, по каждому из которых проводится отдельный квалификационный экзамен.

Первые два курса являются базовыми и обязательны с 1 июня 2001 года, а последующие четыре - специальными и обязательны: третий и четвертый курсы - с 1 января 2004 года, пятый и шестой - с 1 января 2012 года.

Темы курсов и включенные в содержание курсов минимальные перечни разделов включают в себя следующее.

Курс 1. Теория процентных ставок и случайных процессов в страховании жизни:

- 1) основы простых и сложных процентов;
- 2) принципы построения аннуитетов;
- 3) займы и графики их погашений;

- 4) долговые ценные бумаги;
- 5) таблицы продолжительности жизни;
- 6) аннуитеты по страхованию жизни;
- 7) теория страхования жизни нескольких лиц;
- 8) пенсии.

Курс 2. Актуарные принципы и их приложения:

- 1) страхование жизни и здоровья одного человека;
- 2) групповое страхование жизни и здоровья;
- 3) страхование инвалидности;
- 4) общее страхование;
- 5) перестрахование;
- 6) пенсия;
- 7) социальное страхование;
- 8) инвестиции.

Курс 3. Общее страхование и перестрахование:

- 1) принципы общего страхования;
- 2) создание страховых продуктов;
- 3) андеррайтинг;
- 4) ценообразование в страховании;
- 5) страховые резервы;
- 6) функции выгоды;
- 7) теория достоверности;
- 8) перестрахование и ее виды.

Курс 4. Страхование жизни и здоровья:

- 1) страхование жизни одного человека;
- 2) создание страховых продуктов и андеррайтинг;
- 3) ценообразование: различные методы расчета страховых премий;
- 4) методы формирования страховых резервов;
- 5) медицинское страхование;
- 6) ценообразование и формирование страховых резервов в медицинском страховании;
- 7) групповое страхование жизни и здоровья;
- 8) оценка расходов по претензиям и расчет страховых премий;
- 9) страховые резервы при групповом страховании жизни и здоровья.

Курс 5. Пенсионное обеспечение и социальное страхование:

- 1) принципы пенсионных накоплений;
- 2) пенсионные программы: государственные и частные;
- 3) пенсионные планы с фиксированными взносами и выплатами;
- 4) виды пенсионных планов с фиксированными выплатами;

- 5) финансирование пенсионных планов с фиксированными выплатами;
- 6) виды пенсионных планов с фиксированными взносами;
- 7) выплаты по пенсионным планам с фиксированными взносами;
- 8) оценка рисков в пенсионных планах с фиксированными взносами и выплатами;
- 9) принципы социального страхования;
- 10) типы систем социального страхования;
- 11) методы финансирования социального страхования;
- 12) сравнительный анализ преимуществ и оценка стоимости различных методов финансирования социального страхования.

Курс 6. Страховые организации и пенсионные фонды: финансирование и инвестирование:

- 1) виды инвестиций: акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, инструменты рынка валют и производные инструменты;
- 2) риск и доходность;
- 3) активы и инвестиции страховых организаций, пенсионных фондов, трастовых фондов социального страхования;
- 4) инвестиционные риски страховых организаций;
- 5) финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами;
- 6) требования к капитализации страховых организаций;
- 7) законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, налогообложении, бухгалтерском учете на страховом рынке.

Приложение 4
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Заявление

о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности

В _____

(полное наименование уполномоченного органа, осуществляющего

государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и
финансовых
организаций)

От _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица)

Прошу выдать Лицензию на осуществление актуарной деятельности

Сведения о физическом лице:

1) год рождения _____

2) данные документа, удостоверяющего личность _____

(серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

3) образование _____

(год окончания, специальность, наименование учебного заведения)

4) место проживания _____

5) место работы, должность _____

6) номера телефонов (код города, рабочий и домашний) _____

7. Прилагаемые документы _____

Актуарий полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации)

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

" ____ " _____ 20__ года

Приложение 5
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма



Сведения о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности

1. Общие сведения

Фамилия, имя, при наличии - отчество	_____ _____ (в полном соответствии с удостоверением личности (паспортом), в случае изменения фамилии, имени, отчества, указать, когда и по какой причине они были изменены)
--------------------------------------	---

Дата и место рождения	_____
Постоянное место жительства, номера телефонов	_____ _____ (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)
Гражданство	_____
Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	_____

Сведения о близких родственниках, свойственниках, работающих в страховых организациях или аффилированных с ними организациях

№	Фамилия, имя, при наличии отчество	Г о д рождения	Указать вид родства или свойства	Место работы и должность
1				
2				
3				

Прямое или косвенное участие в уставном капитале юридических лиц

№	Наименование и место нахождения	Уставные виды деятельности юридического лица	Сумма и доля Вашего участия
1			
2			
3			

2. Профессиональные данные

Образование	_____ _____ _____ (указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную квалификацию, реквизиты (дату, номер) диплома об образовании)
Сведения о сдаче квалификационных экзаменов актуария	дата сдачи квалификационного экзамена, документ, подтверждающий сдачу квалификационного экзамена
Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, ученые степени	_____ _____ (указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификата, свидетельства)
Опыт работы в сфере финансовых услуг, в том числе в области, в которой намерен работать	_____ _____ (указать количество лет работы в финансовых организациях, занятие должности аудитора, бухгалтера по видам деятельности)

Имеющиеся достижения	<hr/> <hr/> (указать информацию, например, название научных публикаций, участие в научных разработках, разработках законопроектов)
Членство в профессиональных организациях	<hr/> <hr/> (указать информацию, например, общество актуариев, Палата аудиторов)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	<hr/> <hr/> (указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность заявителя)

3. Сведения о трудовой деятельности

№	Период работы	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации
1		
2		
3		

Я, _____
_____,

(фамилия, имя, при наличии - отчество заявителя)

подтверждаю, что настоящая информация была тщательно мною проверена и является

достоверной и полной и признаю, что наличие недостоверных сведений, представленных

мною, является основанием для лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности

(подпись, дата)

Приложение 6
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления

независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Герб
Республики Казахстан
полное наименование уполномоченного государственного органа

Лицензия на осуществление актуарной деятельности

Номер лицензии _____ дата выдачи лицензии " ____ " _____ 20__ года

Настоящая лицензия дает право _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество)
осуществлять актуарную деятельность.

Данные о лицензии на осуществление актуарной деятельности, полученной
впервые

_____ (номер, дата, наименование уполномоченного органа, осуществляющего
государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и
финансовых организаций, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя)
место печати
город Алматы

Приложение 7
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи

квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Заявление о переоформлении лицензии на осуществление актуарной деятельности

В _____

(полное наименование уполномоченного органа)

От _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица)

Прошу переоформить лицензию _____

(указать наименование Лицензии)

в связи _____

(указать причину переоформления Лицензии)

Сведения о физическом лице

1. Год рождения _____

2. Данные документа, удостоверяющего личность _____

(серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

3. Образование _____

(год окончания, специальность, наименование учебного заведения)

4. Место проживания _____

5. Место работы, должность _____

6. Номер телефона (код города, рабочий и домашний) _____

7. Прилагаемые документы _____

Актуарий полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации)

—

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

" _____ " _____ 20 _____ года

Приложение 8
к Правилам осуществления
актуарной деятельности,
выдачи лицензии на право
осуществления актуарной
деятельности, сдачи
квалификационного экзамена
актуарием, привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности

актуария, направления
независимым актуарием результатов
проверки
достоверности расчетов, проведенных
актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Заявление на прохождение квалификационного экзамена актуария

Я, _____
_____,

(фамилия, имя, при наличии - отчество актуария)

прошу допустить меня к прохождению квалификационного экзамена в соответствии

законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Я полностью отвечаю за достоверность прилагаемых к заявлению документов и

сведений, а также обязуюсь своевременно представлять уполномоченному органу

дополнительную информацию и документы, запрашиваемые в связи с рассмотрением

заявления.

К заявлению прилагаю _____

_____ Актуарий _____

_____ (дата, подпись)

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 16 июля 2014 года № 151

Перечень нормативных правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной

деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1532).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 38 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и отзыва лицензии актуариев и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1532" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2753, опубликованное в июне 2005 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 15, ст.104).

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года № 320 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и отзыва лицензии актуариев, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3306, опубликованное в июне 2005 года в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 15, ст.110).

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года № 153 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года

№ 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и отзыва лицензии актуариев, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3725).

5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 августа 2006 года № 154 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и отзыва лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4384, опубликованное 29 сентября 2006 года в газете "Юридическая газета" № 174 (1154).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 119 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и отзыва лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4733).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года № 254 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5076).

8. Пункт 1 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 23 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию

и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан по вопросам страхования и актуарной деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6157, опубликованного 25 сентября 2010 года в газете "Казахстанская правда" № 253-254 (26314-26315)).

9. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 132 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6550).

10. Пункты 2 и 6 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 184 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6766).

11. Пункт 3 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 110 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8505, опубликованного 6 августа 2013 года в газете "Юридическая газета" № 115 (2490)).

12. Пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 8 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам страховой деятельности" (зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9263, опубликованного 17 апреля 2014 года в Информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет", 16 апреля 2014 года в газете "Юридическая газета" № 54 (2622)).

