

## **О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 сентября 2019 года № 157. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 сентября 2019 года № 19380.

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

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту внешних коммуникаций-пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Биртанова Е.А.

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

*Председатель*

"СОГЛАСОВАНО"

Комитет по статистике  
Министерства национальной экономики  
Республики Казахстан  
"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2019 года

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 12 сентября 2019 года № 157

**Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения**

1. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 07.06.2023 № 45 (вводится в действие с 01.07.2023).

2. Внести в постановление Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 240 "Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13056, опубликовано 5 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет") следующие изменения:

в Правилах расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 18290, опубликовано 25 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

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

в Требованиях к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Актуарий в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан посредством автоматизированной информационной системы Национального Банка Республики Казахстан обоснование по расчету страховых резервов в электронной форме (формат Microsoft Word), удостоверенное посредством электронной цифровой подписи актуария.

Обоснование по расчету страховых резервов составляется в произвольной форме и содержит:

параметры резервного базиса с приложением обоснований по каждому параметру;

обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва произошедших, но еще незаявленных убытков, с изложением информации по количеству учитываемых в расчете периодов наступления убытков, периодичности убытков, выбору коэффициента развития убытков, сглаживанию крупных убытков, дополнительным обязательствам и расчету поправочного коэффициента согласно пункту 16 Требованиям;

обоснование по суммам предполагаемых расходов, связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям;

обоснование по корректировке убытка, учитываемого в расчете среднего (среднерыночного) значения оплаченных претензий согласно пункту 22 Требованиям (при их наличии в отчетном периоде);

обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с возникновением на дату расчета дополнительных рисков по заключенным договорам страхования (перестрахования), не предусмотренных при формировании страховых резервов;

результаты проведенного теста на адекватность резервов убытков, в том числе ретроспективного анализа на основе данных за последние 12 (двенадцать) месяцев, отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом;

выводы о достаточности (недостаточности) страховых резервов и в случае недостаточности страховых резервов, анализ причин недостаточности;

при формировании доли перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, предусматривающим передачу более 80 (восемидесяти) процентов страховых премии – заключение подразделения перестрахования о наличии подтверждения перестраховщика (перестраховщиков), предусмотренного пунктом 53 Требованиям, подписанное руководящим работником страховой (перестраховочной)

организации, в полномочия которого входит курирование вопросов подразделения перестрахования;

иные допущения и предположения, использованные актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах, и сведения, необходимые для указания в обосновании, по мнению актуария.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. РНП методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страховой защиты (в днях) к сроку действия страховой защиты (в днях) со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты:

$$\text{РНП} = \text{СП} \times \left( \frac{T_2 - T_1}{T_1} \right), \text{ где:}$$

СП - страховая премия;

T1 - количество дней, в течение которых действует страховая защита со дня признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до конца действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования);

T2 - количество дней действия страховой защиты, истекших с момента признания страховой премии в бухгалтерском учете в качестве дохода до даты расчета (включительно).

При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых

инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) (далее – постановление № 304) расчет РНП по договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей осуществляется исходя из размера страховой премии, рассчитанной в соответствии со статьей 17 Закона об обязательном страховании работника от несчастных случаев.";

подпункт 2) пункта 11 изложить в следующей редакции:

"2) метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) в соответствии с Расчетом резерва произошедших, но незаявленных убытков методом Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) по форме согласно приложению 11 к Требованиям.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, распределение обязательств по которому строится на основе выплат (оплаченных убытков) или понесенных убытков, и определении ожидаемой величины будущих убытков.

Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершенным финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков, учитываемым страховой (перестраховочной) организацией при распределении обязательств по форме согласно приложению 11 к Требованиям.";

дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

"11-1. Коэффициент убыточности по полисам вычисляется как отношение величины понесенных убытков, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в соответствующий финансовый год, к заработанным страховым премиям по указанным договорам страхования (перестрахования).

При расчете коэффициента убыточности по полисам понесенные убытки, включая расходы по урегулированию убытков, и заработанные страховые премии учитываются по завершенным финансовым годам до отчетной даты.

При расчете коэффициента убыточности по полисам актуарий при необходимости производит корректировку убытка по договору страхования (перестрахования), являющегося крупным, согласно методике по определению крупных убытков, разработанной актуарием страховой (перестраховочной) организации и предоставляемой в Национальный Банк Республики Казахстан в порядке и сроки, установленные пунктом 15 Требований.";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Расчетная величина РЗНУ при необходимости уменьшается на сумму просроченной задолженности страхователя (перестрахователя) по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) страховой (перестраховочной) организации на дату расчета (в том числе на сумму задолженности по договору аннуитетного страхования).";

пункт 49 изложить в следующей редакции:

"49. По договорам пропорционального перестрахования доля перестраховщика в РНП определяется по каждому договору страхования (перестрахования) как произведение коэффициента и РНП по договору страхования (перестрахования) на отчетную дату.

Доля перестраховщика в РНП =  $bRE$  РНП, где:

коэффициент  $bRE$  равен отношению страховой премии по договору перестрахования к страховой премии по договору страхования.

При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением № 304 в коэффициенте  $bRE$  страховая премия по договору перестрахования принимается в расчет, за исключением комиссионного вознаграждения цеденту, страховому брокеру по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений, платежей страховым посредникам и иным лицам от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование.

В сумму комиссионного вознаграждения страхового брокера также входит разница между страховой премией, принятой страховым брокером от перестрахователя по договору страхования, и страховой премией, переданной перестраховщику в рамках договора перестрахования.

Доля перестраховщика в РНП по договорам непропорционального перестрахования рассчитываются согласно условиям договора перестрахования.

При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением № 304 доля перестраховщика в РНП по договорам непропорционального перестрахования рассчитываются согласно условиям договора перестрахования или равна 0 (нулю).";

дополнить пунктом 49-1 следующего содержания:

"49-1. При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением № 304 доля перестраховщика в РНП по договору перестрахования, условиями которого предусмотрена минимальная депозитная премия (или депозитная премия) (далее – МДП), подлежащая перерасчету (корректировке) по истечении срока действия договора перестрахования по соответствующей ставке перерасчета, определяется исходя из суммы страховой премии (не являющейся МДП), начисленной перестраховщику по указанной ставке перерасчета, или равна 0 (нулю).

При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением № 304 доля перестраховщика в РНП по договору перестрахования, условиями которого предусмотрены МДП, не подлежащая перерасчету (корректировке) по истечении срока

действия договора перестрахования, и (или) условие о том, что при досрочном расторжении договора перестрахования (коверноты) часть премии возврату не подлежит, равна 0 (нулю) на сумму, не подлежащую возврату на отчетную дату.";

пункт 54 изложить в следующей редакции:

"54. При расчете пруденциальных нормативов в соответствии с постановлением № 304 доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, предусматривающим передачу всех или части страховых рисков в перестрахование по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, равна 0 (нулю).

Требования пункта 53 Требований не распространяются на договоры перестрахования, предусматривающие передачу катастрофических рисков.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 4 к Перечню;

приложение 11 изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню.

Приложение 1  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
страховой деятельности, в  
которые вносятся изменения  
и дополнения  
Приложение 1  
к Правилам расчета  
коэффициентов, характеризующих  
убыточность (коэффициент  
убыточности, коэффициент  
затрат, комбинированный  
коэффициент) страховой  
(перестраховочной) организации

**Форма, предназначенная для сбора административных данных**

**Отчет о расчете комбинированного коэффициента страховой (перестраховочной) организации**

**Отчетный период: на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года**

Индекс формы: 1-LR\_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления формы: ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Форма







1.9	исполне нии им трудо вы (х служебн ы х ) обязанн остей									х	х
1.10	иные классы (виды) страхова ния									х	х
2.	Доброво льное лично страхо вание									х	х
2.1	страхо вание жизни									х	х
2.2	аннуите тное страхо вание, в том числе	х	х	х	х	х х	х	х		х	х
2.2.1	договор ы пенсион ного аннуите та, заключе нные в соответс твии с 3 аконом Республ ики Казахста н от 21 июня 2013 года "О пенсион ном обеспеч ении в Республ ике Казахста н"	х	х	х	х	х х	х	х		х	х







3.12	профессиональной ответственности								
3.13	страхование гражданской ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.8-3.12							x	x
3.14	страхование займов							x	x
3.15	ипотечное страхование							x	x
3.16	страхование гарантий и поручительств							x	x
3.17	страхование от прочих финансовых убытков							x	x
3.18	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах								x

	3.14-3.17								x	
3.19	титульное страхование								x	x
3.20	страхование судебных расходов								x	x
3.21	иные виды (классы) страхования								x	x
4.	По всему страховому портфелю									

продолжение таблицы:

Коэффициент убыточности за отчетный период с учетом доли перестраховщика, % ((5)+(7)+(9))/(3)	Коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика, % ((6)+(8)+(9))/(4)	Коэффициент затрат с учетом доли перестраховщика, % (10)/(3)	Коэффициент затрат без учета доли перестраховщика, % (11)/(4)	Комбинированный коэффициент с учетом доли перестраховщика, % (12)+(14)	Комбинированный коэффициент без учета доли перестраховщика, % (13)+(15)
12	13	14	15	16	17
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
		x	x	x	x
x		x	x	x	x

x		x	x	x	x
x		x	x	x	x
x		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x
		x	X	x	x

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Актуарий

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при его наличии) (подпись)

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение  
к форме отчета о расчете  
комбинированного коэффициента



## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Отчет о расчете комбинированного коэффициента страховой (перестраховочной) организации**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о расчете комбинированного коэффициента страховой (перестраховочной) организации" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 19) статьи 43 и статьей 75-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности",

3. Форма составляется ежемесячно страховыми (перестраховочными) организациями по состоянию на конец отчетного периода. Сумма в Форме указывается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и актуарий.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма определяет порядок расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации.

6. Форма заполняется по всем классам (видам) страхования, за исключением классов (видов) накопительного страхования.

7. Все параметры используются за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

8. В столбце 3 указываются заработанные страховые премии, рассчитанные в соответствии с частью второй пункта 8 Правил.

9. В столбце 4 указываются чистые заработанные страховые премии, рассчитанные в соответствии с частью второй пункта 9 Правил.

10. В столбце 5 указываются страховые выплаты за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

11. В столбце 6 указываются страховые выплаты без учета доли перестраховщика за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

12. В столбце 7 указываются изменения в резервах убытков за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

13. В столбце 8 указываются изменения в резервах убытков без учета доли перестраховщика за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

14. В столбце 9 указываются расходы на урегулирование за двенадцать месяцев, предшествующие отчетной дате.

15. Столбцы 10, 11, 14, 15, 16, 17 заполняются только по всему страховому портфелю.

16. В столбце 12 указывается отношение суммы столбцов 5, 7 и 9 к соответствующему значению столбца 3.

17. В столбце 13 указывается отношение суммы столбцов 6, 8 и 9 к соответствующему значению столбца 4.

18. В столбце 14 указывается отношение значения столбца 10 к соответствующему значению столбца 3.

19. В столбце указывается отношение значения столбца 11 к соответствующему значению столбца 4.

20. В столбце 16 указывается сумма соответствующих значений столбцов 12 и 14.

21. В столбце 17 указывается сумма соответствующих значений столбцов 13 и 15.

22. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 2  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
страховой деятельности, в  
которые вносятся изменения  
и дополнения  
Приложение 2  
к Правилам расчета  
коэффициентов, характеризующих  
убыточность (коэффициент  
убыточности, коэффициент  
затрат, комбинированный  
коэффициент) страховой  
(перестраховочной) организации

## **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

### **Отчет о расчете коэффициента убыточности страховой (перестраховочной) организации по полисам**

**Отчетный период: на " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года**

Индекс формы: 2-LR\_M

Периодичность: ежегодно

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежегодно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным годом.











3.7	ва от ущерба, з а исключе нием пунктов 3.1-3.6									
3.8	страхова ние граждан ско-прав овой ответств енности владель цев автомоб ильного транспо рта									
3.9	страхова ние граждан ско-прав овой ответств енности владель цев воздушн ого транспо рта									
3.10	страхова ние граждан ско-прав овой ответств енности владель цев водного транспо рта									
3.11	Страхов ание граждан ско-прав овой ответств енности владель									



	ц е в космиче ских объекто в								
3.12	страхова ние професс иональн о й ответств енности								
3.13	страхова ние граждан ско-прав овой ответств енности, з а исключе нием классов, указанн ых в пунктах 3.8-3.12								
3.14	страхова ние займов								
3.15	ипотечн о е страхова ние								
3.16	страхова ние гаранти й и поручит ельств								
3.17	страхова ние от прочих финансо вых убытков								
	страхова ние убытков финансо вых организа								

3.18	ций, за исключе нием классов, указанн ых в пунктах 3.14- 3.17									
3.19	титულн о е страхова ние									
3.20	страхова ние судебны х расходо в									
3.21	иные классы ( виды) страхова ния									
4.	П о всему страхо ому портфел ю									

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_

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

Актуарий

\_\_\_\_\_

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

Телефон: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение к форме отчета о  
расчете коэффициента  
убыточности страховой  
(перестраховочной) организации по  
полисам

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Отчет о расчете коэффициента убыточности страховой (перестраховочной) организации по полисам**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы "Отчет о расчете коэффициента убыточности страховой (перестраховочной) организации по полисам" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 19) статьи 43 и статьей 75-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности".

3. Форма заполняется ежегодно страховыми (перестраховочными) организациями по состоянию на конец отчетного периода. Сумма в Форме указывается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и актуарий.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Форма определяет порядок расчета коэффициента убыточности страховой (перестраховочной) организации по полисам.

6. Форма заполняется по всем классам (видам) страхования, за исключением классов (видов) накопительного страхования.

7. В столбце 3 указываются заработанные страховые премии, рассчитанные в соответствии с частью второй пункта 16 Правил.

8. В столбце 4 указываются чистые заработанные страховые премии, рассчитанные в соответствии с частью второй пункта 17 Правил.

9. В столбце 5 указываются страховые выплаты за двадцать четыре месяца, предшествующих отчетной дате, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих отчетному периоду.

10. В столбце 6 указываются страховые выплаты без учета доли перестраховщика за 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих отчетной дате, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих отчетному периоду.

11. В столбце 7 указываются изменения в резервах убытков за 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих отчетной дате, по договорам страхования (перестрахования),

вступившим в силу в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих отчетному периоду.

12. В столбце 8 указываются изменения в резервах убытков без учета доли перестраховщика за 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих отчетной дате, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих отчетному периоду.

13. В столбце 9 указываются расходы на урегулирование за 24 (двадцать четыре) месяца, предшествующих отчетной дате, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих отчетному периоду.

14. В столбце 10 указывается отношение суммы столбцов 5, 7 и 9 к соответствующему значению столбца 3.

15. В столбце 11 указывается отношение суммы столбцов 6, 8 и 9 к соответствующему значению столбца 4.

16. В случае отсутствия сведений Форма представляется с нулевыми остатками.

Приложение 3  
к Перечню нормативных  
правовых актов  
Республики Казахстан  
по вопросам регулирования  
страховой деятельности, в  
которые вносятся изменения и  
дополнения  
Приложение 3  
к Требованиям к формированию,  
методике расчета страховых  
резервов и их структуре

## **Форма, предназначенная для сбора административных данных**

### **Журнал учета страховых выплат**

**Отчетный период: по состоянию на " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 20 \_\_\_ года**

Индекс: FORMA-3

Периодичность: ежеквартальная

Представляет: страховая (перестраховочная) организация

Куда представляется форма: в Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Форма

				Бизнес-идентификационный номер и (или)			Бизнес-идентификационный номер и (или)
--	--	--	--	--	--	--	--

№	Класс страхования	В и д страхования	Страховате ль	Индивидуал ь н ы й идентифика ционный номер страховател я	Перестрахо ватель	Выгодоприо бретатель	Индивидуал ь н ы й идентифика ционный номер выгодоприо бретателя
1	2	3	4	5	6	7	8

продолжение таблицы:

Степень утраты профессио нальной трудоспос обности выгодопри обретателя	Номер договора ( полиса страхован ия)	Дата заключени я договора страхован ия	Дата начала действия договора страхован ия	Дата окончания действия договора страхован ия	Дата начала страховой защиты	Дата окончания страховой защиты	Дата наступлен ия страхового события и (или) страхового случая	Дата сообщения страховщи ку о наступлен ии страхового события и (или) страхового случая
9	10	11	12	13	14	15	16	17

продолжение таблицы:

В и д сообщения страховщику о наступлении страхового события и (или) страхового случая первичное и (или) повторное)	Сумма расходов страховщика (на урегулирован ие убытка (в тенге)	Сумма выплаты (в тенге)	Дата начисления суммы страховой выплаты	Сумма возмещения по регрессному требованию ( в тенге)	Дата начисления возмещения по регрессному требованию	Сумма возмещения, переданного перестраховщ ику по регрессу (в тенге)
18	19	20	21	22	23	24

продолжение таблицы:

Дата начисления возмещения перестраховщик у по регрессу	Наименование перестраховщик а	Номер договора перестрахования	В и д перестрахования (факультативное и (или) облигаторное), Ф о р м а перестрахования ( пропорциональн ое и (или) непропорционал ьное)	Д о л я перестраховщик а в выплате (в тенге)	Дата начисления д о л и перестраховщик а в выплате
25	26	27	28	29	30

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

---

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество (при его наличии) (электронная цифровая подпись)

Номер телефона: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение к форме  
журнала учета  
страховых выплат

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Журнал учета страховых выплат**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Журнал учета страховых выплат" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 2 статьи 74 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон).

3. Форма составляется ежеквартально страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. Информация в Форме указывается по страховым выплатам, осуществленным по договорам страхования (перестрахования), заключенным в соответствии со статьей 23 Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" (далее - Закон ОСНС), с 1 января 2008 года и по иным договорам страхования (перестрахования) не менее чем за 3 (три) года, предшествующие отчетной дате.

6. Информация по каждой страховой выплате указывается отдельной строкой.

7. Название класса страхования в столбце 2 Формы указывается полностью в соответствии с названием, предусмотренным статьей 6 Закона и законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими обязательные виды страхования.



№	Класс страхования	Страхователь	Бизнес-идентификационный номер страхователя	Перестрахователь	Выгодоприобретатель	Индивидуальный идентификационный номер выгодоприобретателя	Дата рождения застрахованного
1	2	3	4	5	6	7	8

продолжение таблицы:

Пол застрахованного	Номер договора страхования	Дата заключения договора страхования	Дата начала договора страхования	Дата окончания договора страхования	Дата страхового случая	Страховой случай ( трудовое увечье и профессиональное заболевание )	Степень утраты профессиональной трудоспособности, установленная первоначально ( в процентах )
9	10	11	12	13	14	15	16

продолжение таблицы:

Степень утраты профессиональной трудоспособности на дату расчета ( в процентах )	Количество пролонгаций на дату отчета	Прогнозная дата начала аннуитетных выплат	Прогнозная дата окончания аннуитетных выплат	Периодичность аннуитетных выплат	Размер среднего месячного заработка (дохода) на дату несчастного случая ( в тенге )	Эффективная годовая ставка ( в процентах )	Ставка индексации ( в процентах )	Размер расходов от страховой премии ( в процентах )
17	18	19	20	21	22	23	24	25

продолжение таблицы:

Размер расходов от страховой выплаты ( в процентах )	Ожидаемый размер аннуитетной выплаты на дату отчета ( в тенге )	Размер социальной выплаты на дату последней пролонгации и договора аннуитета ( в тенге )	Степень вины работодателя при грубой неосторожности	РПНЗУ, ( в тенге )	Наименование перестраховщика	Номер договора перестрахования	Доля перестраховщика в РПНЗУ, ( в тенге )
26	27	28	29	30	31	32	33

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество (при его наличии) (электронная цифровая подпись)



Номер телефона: \_\_\_\_\_

Дата подписания отчета " \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ года

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Приложение к форме  
журнала учета стоимости  
прогнозируемых выплат

## **Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных**

### **Журнал учета стоимости прогнозируемых выплат**

#### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Журнал учета стоимости прогнозируемых выплат" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 2 статьи 74 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности".

3. Форма составляется ежеквартально страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по состоянию на конец отчетного периода. Данные в Форме указываются в тенге.

4. Форму подписывает первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета.

#### **Глава 2. Пояснение по заполнению Формы**

5. В Форме указывается информация по суммам стоимости прогнозируемых выплат, связанных с повторным продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности выгодоприобретателя по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, рассчитанным актуарием в соответствии с пунктом 14 Требований, и по договорам добровольного страхования, объектом страхования которых является имущественный интерес работника, жизни и здоровью которого причинен вред в результате несчастного случая, рассчитанным актуарием в соответствии с пунктом 16 Требований.

6. Столбец 5 Формы подлежит заполнению исключительно в случае если страховая (перестраховочная) организация выступает в качестве перестраховщика.

7. Столбец 21 Формы подлежит заполнению страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими страховую деятельность в отрасли "страхование жизни".



Периодичность	1	2	...	n-2	n-1	n
1	X (1,1)	X (1,2)		X (1, n-2)	X (1, n-1)	X (1, n)
2	X (2,1)	X (2,2)		X (2, n-2)	X (2, n-1)	x
3					x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1	X (n-1,1)	X (n-1,2)	x	x	x	x
n	X (n,1)	x	x	x	x	x

Примечание:

$X(i,j)$  - выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, на конец  $j$ -го периода, по страховым случаям, произошедшим в  $i$ -м периоде;

$n$  - число периодов, за которые рассматриваются данные об убытках;

в Таблице убытков на отчетную дату отражаются выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев.

Таблица накопленных убытков по \_\_\_\_\_  
класс страхования

Период наступления страховых случаев (i)	Накопленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	$S(1,1)=X(1,1)$	$S(1,2) = X(1,1) + X(1,2)$	...	$S(1,n-2) = X(1,1) + X(1,2) + \dots + X(1,n-2)$	$S(1,n-1) = X(1,1) + X(1,2) + \dots + X(1,n-2) + X(1,n-1)$	$S(1,n) = X(1,1) + X(1,2) + \dots + X(1,n)$
2	$S(2,1)=X(2,1)$	$S(2,2) = X(2,1) + X(2,2)$	...	$S(2,n-2) = X(2,1) + X(2,2) + \dots + X(2,n-2)$	$S(2,n-1) = X(2,1) + X(2,2) + \dots + X(2,n-2) + X(2,n-1)$	x
3	$S(3,1)=X(3,1)$	$S(3,2) = X(3,1) + X(3,2)$	...	$S(3,n-2) = X(3,1) + X(3,2) + \dots + X(3,n-2)$	x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1	$S(n-1,1)=X(n-1,1)$	$S(n-1,2) = X(n-1,1) + X(n-1,2)$	x	x	x	x
n	$S(n,1) = X(n,1)$	x	x	x	x	x

Примечание: в Таблице накопленных убытков указываются совокупные выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки, сгруппированных по периодам наступления страховых случаев.

Таблица коэффициентов развития убытков  $g(j)$  \_\_\_\_\_

метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n- периодов, средняя величина)

Период наступления убытков (i)	Факторы развития убытков (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1			...			x
2			...		x	x
3			...	x	x	x
...	...	...	...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n	x	x	x	x	x	x
Коэффициенты развития убытков g(j)						
g(j)	1	2	...	n-2	n-1	n
среднее арифметическое						x
среднее за n- периодов						x
средняя величина						x

Примечание: в Таблице коэффициентов развития убытков определяются факторы развития убытков  $F(i,j)$ , соответствующие относительно увеличению совокупной величины заявленных убытков от одного периода оплаты к последующему, по следующей формуле:

$$\text{Фактор развития убытков } F(i,j) = S(i,j+1)/S(i,j).$$

Коэффициенты развития убытков  $g(j)$  рассчитываются как усредненное значение факторов развития убытков по периодам наступления убытков.

Таблица коэффициентов

Период наступления страховых случаев (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f(j)	Факторы запаздывания h(j)= 1 - 1/f(j)
1	1	1	1-1/ 1
2	g(n-1)	1*g(n-1)	1-1/( g(n-1))
3	g(n-2)	1*g(n-1) *g(n-2)	1-1/ (1*g(n-1) *g(n-2))
...	...	...	...
n-1	g(2)	1*g(n-1) *g(n-2)*... * g(2)	1-1/ (1*g(n-1) *g(n-2)*... * g(2))
n	g(1)	1*g(n-1)*g(n-2)*... * g(2)* g(1)	1-1/ (1*g(n-1) *g(n-2)*... * g(2)*g(1))

Примечание: в Таблице коэффициентов указываются:

в столбце "Коэффициенты развития убытков g(j)" - значения коэффициентов развития убытков, указанных в Таблице коэффициентов развития убытков g(j);

в столбце "Факторы развития убытков  $f(j)$ " - накопленные значения коэффициентов развития убытков;

в столбце "Факторы запаздывания  $h(j)$ " - значения равные  $1 - 1/f(j)$ , где  $f(j)$  является фактором развития.

Таблица расчета коэффициента убыточности по полисам

Финансовый год (y)	Понесенные убытки	Заработанные премии	Коэффициент убыточности по полисам
1	2	3	4
1	UL(1)	UP(1)	$U(1)=UL(1)/UP(1)$
2	UL(2)	UP(2)	$U(2)=UL(2)/UP(2)$
...	...	...	...
m-1	UL(m-1)	UP(m-1)	$U(m-1)=UL(m-1)/UP(m-1)$
m	UL(m)	UP(m)	$U(m)=UL(m)/UP(m)$

Примечание:

в Таблице расчета коэффициента убыточности:

в столбце "Понесенные убытки" указываются значения понесенных по состоянию на отчетную дату убытков, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в финансовый год, предшествующий периоду наступления страховых случаев;

в столбце "Заработанные премии" указывается заработанная премия по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в финансовый год, предшествующий периоду наступления страховых случаев;

коэффициент убыточности  $U$  определяется по следующей формуле:

$U \geq [U(1) + U(2) + \dots + U(m)]/m$ , где:

$U(m)$  - коэффициенты убыточности по полисам для каждого  $m$ -го финансового года, предшествующего периоду наступления страховых случаев, вычисляемые как отношение величины понесенных убытков, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу в соответствующий финансовый год, к заработанным на отчетную дату страховым премиям по указанным договорам;

$m$  - количество финансовых лет.

Таблица резерва произошедших, но незаявленных убытков

Период наступления страховых случаев (i)	Заработанные премии	Коэффициент убыточности $U$	Ожидаемые окончательные убытки $z(i)$	Факторы запаздывания $h(j)$	Произошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки $R(i)$	Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
	1	2	$3=1*2$	4	$5=3*4$	6	$7=5-6$
1							
2							

3							
...							
n-1							
n							
Итого							

Примечание: в Таблице резерва произошедших, но незаявленных убытков настоящей Формы:

в столбце "Заработанные премии" - заработанная премия страховой организации в соответствующем периоде;

в столбце "Коэффициент убыточности U" - значение коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам в соответствии с Таблицей расчета коэффициента убыточности по полисам настоящей Формы;

в столбце "Факторы запаздывания  $h(j)$ " - значения факторов запаздывания  $h(j)$ , рассчитанные в Таблице коэффициентов настоящей Формы;

если расчет метода Борнхюттера-Фергюсона основан на выплатах, то РПНУ - это сумма произошедших, но незаявленных убытков (столбец 7 Таблицы резерва произошедших, но незаявленных убытков настоящей Формы), если расчет основан на понесенных убытках, то РПНУ - это сумма произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков (столбец 5 Таблицы резерва произошедших, но незаявленных убытков настоящей Формы);

в столбце "Произошедшие, но незаявленные убытки" - разница между столбцами "Произошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки  $R(i)$ " и "Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки" в соответствующем периоде. В случае отрицательной разницы в столбце "Произошедшие, но незаявленные убытки" принимается значение 0 (ноль).

При расчете РПНУ за минусом доли перестраховщика:

в столбце "Заработанные премии" указываются значения заработной премии за минусом доли перестраховщика в соответствующем периоде;

в столбце "Факторы запаздывания  $h(j)$ " указываются значения факторов запаздывания  $h(j)$  с учетом доли перестраховщика, рассчитанные в Таблице коэффициентов настоящей Формы.