

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191 "Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требованиям к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Правил проведения тестирования, Требованиям к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, форм лицензии на осуществление актуарной деятельности, заявления о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности и сведений о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности"

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 45. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 апреля 2020 года № 20246.

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах", от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191 "Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требованиям к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Правил проведения тестирования, Требованиям к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, форм лицензии на осуществление актуарной деятельности, заявления о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности и сведений о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации

нормативных правовых актов под № 17618, опубликовано 7 ноября 2018 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требованиям к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Требованиям к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, Правил выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, Правил проведения тестирования";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить:

1) Минимальную обязательную программу обучения актуариев согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) Требования к подтверждению квалификации актуария согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

7) Правила проведения тестирования согласно приложению 7 к настоящему постановлению.";

приложения 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 изложить в новой редакции согласно приложениям 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 к настоящему постановлению;

приложения 8, 9 исключить.

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) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

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

3. Управлению международных отношений и внешних коммуникаций 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 курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

*Председатель Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической промышленности
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
_____ 2020 года

" С О Г Л А С О В А Н О "

Министерство национальной
экономики Республики Казахстан
_____ 2020 года

Приложение 1
от 30 марта 2020 года № 45

Минимальная обязательная программа обучения актуариев

1. Минимальная обязательная программа обучения актуариев состоит из шести следующих тем:

Тема 1. Теория процентных ставок и случайных процессов в страховании жизни:
основы простых и сложных процентов;
принципы построения аннуитетов;

займы и графики их погашений;
долговые ценные бумаги;
таблицы продолжительности жизни;
аннуитеты по страхованию жизни;
теория страхования жизни нескольких лиц;
пенсии.

Тема 2. Актуарные принципы и их приложения:
страхование жизни и здоровья одного человека;
групповое страхование жизни и здоровья;
страхование инвалидности;
общее страхование;
перестрахование;
пенсия;
социальное страхование;
инвестиции.

Тема 3. Общее страхование и перестрахование:
принципы общего страхования;
создание страховых продуктов;
андеррайтинг;
ценообразование в страховании;
страховые резервы;
функции выгоды;
теория достоверности;
перестрахование и ее виды.

Тема 4. Страхование жизни и здоровья:
страхование жизни одного человека;
создание страховых продуктов и андеррайтинг;
ценообразование, различные методы расчета страховых премий;
методы формирования страховых резервов;
медицинское страхование;
ценообразование и формирование страховых резервов в медицинском страховании;
групповое страхование жизни и здоровья;
оценка расходов по претензиям и расчет страховых премий;
страховые резервы при групповом страховании жизни и здоровья.

Тема 5. Пенсионное обеспечение и социальное страхование:
принципы пенсионных накоплений;
пенсионные программы: государственные и частные;
пенсионные планы с фиксированными взносами и выплатами;
виды пенсионных планов с фиксированными выплатами;

финансирование пенсионных планов с фиксированными выплатами;
виды пенсионных планов с фиксированными взносами;
выплаты по пенсионным планам с фиксированными взносами;
оценка рисков в пенсионных планах с фиксированными взносами и выплатами;
принципы социального страхования;
типы систем социального страхования;
методы финансирования социального страхования;

сравнительный анализ преимуществ и оценка стоимости различных методов финансирования социального страхования.

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

виды инвестиций: акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, инструменты рынка валют и производные инструменты;

риск и доходность;

активы и инвестиции страховых организаций, пенсионных фондов, трастовых фондов социального страхования;

инвестиционные риски страховых организаций;

финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами;

требования к капитализации страховых организаций;

законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, налогообложении, бухгалтерском учете на страховом рынке.

Приложение 2

Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев

1. Перечень международных ассоциаций актуариев:

1) Немецкое актуарное общество (German Actuarial Society (Джеман Актуариал Сосайити));

2) Институт актуариев Франции (Institute of Actuaries of France (Институт оф Актуариес оф Франс));

3) Австрийское актуарное общество (Austrian Actuarial Society (Аустриан Актуариал Сосайити));

4) Канадский институт актуариев (Canadian Institute of Actuaries (Канейдиан Институт оф Актуариес));

5) Актуарное общество Финляндии (Actuarial Society of Finland (Актуариал оф Финланд));

6) Датское общество актуариев (Danish Society of Actuaries (Даниш Сосайити оф Актуариес));

7) международные ассоциации актуариев, которые имеют статус полного члена Международной актуарной ассоциации (International actuarial association (Интернэшнл актуариал ассосиэшн)) и (или) Европейской актуарной ассоциации (The Actuarial Association of Europe (Зе Актуариал Ассосэйшн)).

2. Международная ассоциация актуариев соответствует следующим требованиям:

1) имеет образовательно-квалификационную систему;

2) имеет требования по соответствию образовательно-квалификационной системе членом ассоциации либо положения по его признанию;

3) имеет внутренние документы, регламентирующие порядок осуществления деятельности актуариев (стандарты деятельности актуариев и осуществления актуарных расчетов, кодекс профессиональной этики).

Приложение 3

Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения

1. Обязательное актуарное заключение содержит обязательные актуарные расчеты размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляемые актуарием, имеющим лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке (далее – лицензированный актуарий), состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации. Актуарное заключение оформляется по форме согласно приложению 1 к настоящим Требованиям и представляется в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным.

2. Актуарное заключение составляется не менее чем в 3 (трех) экземплярах и подписывается лицензированным актуарием. Один экземпляр актуарного заключения остается у лицензированного актуария, один экземпляр представляется страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный орган, остальные экземпляры актуарного заключения находятся в страховой (перестраховочной) организации.

3. К актуарному заключению прилагается отчетность страховой (перестраховочной) организации, полученная в соответствии с пунктом 4 статьи 19 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", и материалы, необходимые для расчета страховых резервов или использованные лицензированным актуарием при расчете страховых резервов.

4. Заключение лицензированного актуария по крупной сделке содержит рекомендации лицензированного актуария по крупному договору страхования (перестрахования) и оформляется в виде актуарного заключения по крупной сделке по форме согласно приложению 2 к настоящим Требованиям.

5. Актуарное заключение по крупной сделке составляется не менее чем в 2 (двух) экземплярах и подписывается лицензированным актуарием. Один экземпляр актуарного заключения по крупной сделке остается у лицензированного актуария, остальные экземпляры представляются страховой (перестраховочной) организации.

Приложение 1
к Требованиям к содержанию и
порядку предоставления
обязательного актуарного
заключения
Форма

Актуарное заключение

1. Актуарные расчеты проведены по состоянию на _____
2. Цель составления актуарного заключения _____

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

- 1) полное наименование _____
_____;
- 2) место нахождения и банковские реквизиты _____
_____;
- 3) дата и номер государственной регистрации _____
_____;
- 4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности _____
_____.

(номер и дата выдачи)
4. Данные об актуарии :

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____
_____;
- 2) место жительства (место нахождения) _____
_____;
- 3) лицензия на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке _____
_____.

(номер и дата выдачи)
5. Вид актуарного заключения:
1) по степени обязательности:

□

инициативные – осуществляемые по инициативе страховой (перестраховочной) организации;



обязательные – осуществляемые в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) по отрасли (классу) страхования:



осуществляемые по отрасли "страхование жизни";



осуществляемые по отрасли "общее страхование";



осуществляемые по перестрахованию или классам согласно классификации, установленной статьей 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности";

3) по цели составления:



отчетные – осуществляемые на отчетную дату по договорам страхования и перестрахования страховой (перестраховочной) организации;



плановые – осуществляемые при введении в деятельность страховой (перестраховочной) организации страхования и перестрахования по новому классу страхования;



последующие – осуществляемые 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 – рассчитанные для отдельных регионов Республики Казахстан;

□

индивидуальные – рассчитанные для отдельного страхователя и (или) группы страхователей (юридических и (или) физических лиц).

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений)

_____.

7. Использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения)

_____.

8. Используемая актуарием методика расчета:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарных расчетов по

отрасли "страхование жизни", указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования

_____;

2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах

_____;

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования

_____;

4) методы и модели, используемые для расчетов доли перестраховщика в страховых резервах

_____;

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ, выбору

коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков

_____;

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной)

организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя, учитываемой

при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков указывается размер увеличения страховых резервов

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов

9. Полученные результаты и выводы:

1) результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах в разрезе классов страхования;

2) 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;

3) результаты и выводы.

10. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет")

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения

12. Подпись, дата и количество экземпляров

Приложение 2
к Требованиям к содержанию и
порядку предоставления
обязательного актуарного заключения
Форма

Актуарное заключение по крупной сделке

1. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование

_____ ;

2) место нахождения и банковские реквизиты

_____ ;

3) дата и номер государственной регистрации

_____ ;

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

_____ .

(номер и дата выдачи)

2. Данные об актуарии :

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____

_____ ;

2) лицензия на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке

_____ .

3. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией данных

_____ .

4. Используемые актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения), в том числе нормативные правовые акты Республики Казахстан

_____ .

5. Данные по договору страхования (перестрахования):

- 1) страхователь _____;
- 2) перечень покрываемых страховых рисков и исключения по указанным рискам _____;
- 3) класс и объект страхования _____;
- 4) планируемый срок страхования (даты начала и окончания действия договора страхования и страховой защиты) _____;
- 5) страховая сумма по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования _____ (перестрахования) _____;
- 6) страховой тариф (стандартный, повышенный, пониженный) и его размер _____;
- 7) страховая премия _____;
- 8) комиссионное вознаграждение агенту или страховому брокеру _____;
- 9) франшиза по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования (перестрахования) (при наличии) _____.

При наличии нескольких объектов страхования, за исключением коллективного страхования и группового личного страхования, данные, представленные в подпунктах 5), 6), 7), 9) настоящего пункта, указываются отдельно по каждому объекту страхования.

6. Результаты и выводы:

- 1) рекомендации актуария по крупной сделке;
- 2) дополнительные рекомендации (при наличии).

7. Подпись, дата _____.

Приложение 4

Требования к подтверждению квалификации актуария

1. Лицензированный актуарий подтверждает свою квалификацию за отчетный период по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным периодом, в течение 2 (двух) месяцев года, следующего за отчетным периодом.

Отчетным периодом является 3 (три) финансовых года, начиная с 1 января 2019 года.

Для актуариев, получивших лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке после 1 января 2019 года, отчетный период исчисляется с 1 января года, следующего за годом, в течение которого актуарий получил лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке.

2. Подтверждение квалификации лицензированным актуарием осуществляется путем прохождения лицензированным актуарием программы профессионального развития (далее – программа ППР).

3. Мероприятия (виды мероприятий) программы ППР и количество квалификационных баллов за участие в программе ППР определяются согласно программе профессионального развития в приложении 1 к настоящим Требованиям.

4. Для подтверждения квалификации лицензированный актуарий набирает за отчетный период 1000 квалификационных баллов по программе ППР.

5. Для подтверждения квалификации лицензированные актуарии представляют в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария по форме согласно приложению 2 к настоящим Требованиям (далее – Сведения), с приложением документов подтверждающие информацию, указанную в Сведениях.

Приложение 1
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария

Программа профессионального развития

№	Направление деятельности	Количество баллов
1	Публикация статьи в зарубежном издании по актуарной деятельности	600
2	Публикация статьи в периодических печатных изданиях по актуарной деятельности	500
3	Участие на международном конгрессе актуариев	1000
4	Участие в международной конференции, семинаре стран дальнего зарубежья по актуарной деятельности	800
5	Участие в международной конференции, семинаре стран дальнего зарубежья по страховой деятельности	700
6	Участие в международной конференции, семинаре на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по актуарной деятельности	700
7	Участие в международной конференции, семинаре на территории Республики Казахстан и л и ближнего зарубежья по страховой деятельности	600

8	Участие в республиканской конференции, семинаре по актуарной деятельности	600
9	Участие в республиканской конференции, семинаре по страховой деятельности	400
10	Участие на семинаре, обучении стран дальнего зарубежья по актуарной деятельности	500
11	Участие на семинаре, обучении стран дальнего зарубежья по страховой деятельности	400
12	Участие на семинаре, обучении на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по актуарной деятельности	400
13	Участие на семинаре, обучении на территории Республики Казахстан или ближнего зарубежья по страховой деятельности	400
14	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным дисциплинам (за семестр)	800
15	Успешная сдача одного из актуарных экзаменов SOA (Society of Actuaries (Сосайити оф Актуариес)) (USA), CAS (Casualty Actuarial Society (Кэжуалти Актуариал Сосайити)) (USA), Institute and Faculty of Actuaries (Институт оф Актуариес) (United Kindom), Actuaries Institute (Актуариал Институт) (Australia), Canadian Institute of Actuaries (Канэйдиан Институт оф Актуариес)(Canada), CFA (Chartered Financial Analyst (Чартед Файнаншл Аналист))	1000
16	Осуществление деятельности в качестве руководителя магистерских диссертаций по специализации "Актуарий"	500
17	Участие в онлайн-семинаре, вебинаре, веб-конференции по актуарной деятельности	300

Приложение 2
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария
Форма

Сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария:

Направление деятельности	Результат	Краткий обзор	Д а т а прохождения	Срок прохождения

Приложение 5

Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

1. Настоящие Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, 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 устанавливают порядок и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, имеющего лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выданную уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации (далее – штатный актуарий), направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных штатным актуарием.

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

3. Независимый актуарий соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 6 статьи 11-1 Закона.

4. Обязательная проверка деятельности штатного актуария проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не менее одного раза в календарный год, и включает в себя проверку актуарных расчетов по оценке размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, а также правильность составления актуарного заключения по указанной оценке.

5. Страховая (перестраховочная) организация производит проверку деятельности штатного актуария у одного независимого актуария не более 5 (пяти) лет подряд.

6. Не допускается привлечение независимого актуария для проверки штатного актуария, в случаях:

1) независимый актуарий является аффилированным лицом проверяемого штатного актуария и (или) страховой (перестраховочной) организации, в штате которой состоит проверяемый штатный актуарий;

2) в отношении деятельности независимого актуария проводилась проверка штатным актуарием в качестве независимого актуария в течение 1 (одного) календарного года до даты окончания проверки или по состоянию на 1 января года, предшествующего отчетному, в зависимости от того, какая из указанных дат является более поздней;

3) независимый актуарий в течение последних 2 (двух) календарных лет осуществлял деятельность в страховой (перестраховочной) организации, в штате которой состоит проверяемый штатный актуарий.

Независимый актуарий представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения об аффилированных лицах актуария по форме 1 и информацию об осуществлении актуарной деятельности по форме 2 согласно приложению 1 к Правилам.

7. Инициативная проверка деятельности штатного актуария проводится по инициативе общего собрания 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.

8. Результаты проверки деятельности штатного актуария независимым актуарием, в том числе проверки достоверности актуарных расчетов, оформляются в виде актуарного заключения независимого актуария по форме согласно приложению 2 к Правилам не менее чем в 3 (трех) экземплярах.

9. К актуарному заключению независимого актуария прилагается копия отчетности страховой (перестраховочной) организации, полученной в соответствии с пунктом 4 статьи 19 Закона, и расчеты, произведенные независимым актуарием при проверке деятельности штатного актуария.

10. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария, за исключением обязательной актуарной проверки деятельности штатного актуария, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания проверки. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария остается у независимого актуария, остальные экземпляры находятся у страховой (перестраховочной) организации.

11. Актуарное заключение независимого актуария по обязательной актуарной проверке деятельности штатного актуария по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания проверки, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Актуарное заключение независимого актуария представляется с приложением документа, подтверждающего членство независимого актуария в международной ассоциации актуариев (при наличии), перечень и требования к которым установлены приложением 2 к настоящему постановлению.

Приложение 1
к Правилам и срокам
привлечения независимого
актуария для проверки
деятельности актуария,
состоящего в штате страховой
(перестраховочной)
организации, направления
независимым актуарием
результатов проверки
достоверности расчетов,
проведенных актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Сведения об аффилированных лицах актуария

Физические лица					
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения, индивидуальный идентификационный номер	Основания для признания аффилированности	Примечание	
1	2	3	4	5	
Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария

 Подпись -----

Дата _____

Форма 2

Информация об осуществлении актуарной деятельности

за _____ ГОД

№	Вид актуарных услуг, вид актуарного заключения	Страховая (перестраховочная) организация	Основание подготовки актуарного заключения	Предмет актуарного исследования
1	2	3	4	5

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария

 Подпись -----

Дата _____

Приложение 2
 к Правилам и срокам
 привлечения независимого
 актуария для проверки
 деятельности актуария,
 состоящего в штате страховой
 (перестраховочной)
 организации, направления
 независимым актуарием

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

Актуарное заключение независимого актуария

1. Актуарная оценка проведена по состоянию на _____.

2. Цель составления актуарного заключения _____
_____.

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____
_____;

2) место нахождения и банковские реквизиты _____
_____;

3) дата и номер государственной регистрации _____
_____;

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

_____.

(номер и дата выдачи)

4. Данные о независимом актуарии:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____
_____;

2) место жительства (место нахождения) _____
_____;

3) лицензия на осуществление актуарной деятельности

_____.

(номер и дата выдачи)

5. Заказчик проведения актуарной оценки _____
_____.

6. Вид проверки (обязательная, инициативная) _____
_____.

7. Основание подготовки актуарных расчетов _____

_____.

(договор, номер и дата заключения договора)

8. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией

д о к у м е н т о в

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

10. Предмет актуарного исследования (перечень задач)

11. Используемая независимым актуарием методика при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные независимым актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарной оценки по отрасли "страхование жизни" указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования

2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах независимым актуарием

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых независимым актуарием в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования

4) методы и модели, используемые независимым актуарием для оценки доли перестраховщика в страховых резервах

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ,

в ы б о р у

коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной)

организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя,
у ч и т ы в а е м о й

при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете

_____;

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее

п р и л о ж е н и е м

_____;

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев

_____;

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков необходимо указать размер увеличения страховых резервов

_____;

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов

_____.

12. Полученные результаты и выводы, в том числе:

1) сравнение результатов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и независимым актуарием в разрезе страховых резервов и классов страхования

_____;

2) заключение о достаточности страховых резервов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и результаты проведенного анализа достаточности страховых резервов отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом

_____;

3) результаты и выводы _____.

13. Оценка правильности составления заключения актуария, состоящего в штате

страховой (перестраховочной) организации, в том числе:

1) соответствие расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной)

организации, требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) обоснованность допущений и предположений, использованных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при расчете страховых резервов;

3) учет дополнительных рисков страховой (перестраховочной) организации актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при определении размера страховых резервов.

14. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет") _____

15. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____

16. Подпись, дата и количество экземпляров _____

Приложение 6

Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" и определяют порядок оказания уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности" (далее – государственная услуга).

Глава 2. Порядок выдачи, переоформления и выдачи дубликата лицензии на осуществление актуарной деятельности

2. Для получения государственной услуги физическое лицо (далее – заявитель) предоставляет документы согласно стандарту государственной услуги согласно приложению 1 к Правилам.

3. Уполномоченный орган выдает лицензию по форме согласно приложению 2 к Правилам.

4. Решение о выдаче лицензии оформляется приказом о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности (далее – приказ) должностного лица уполномоченного органа.

5. Лицензия подлежит переоформлению в следующих случаях:

1) изменения фамилии, имени, отчества (при его наличии) физического лица-лицензиата;

2) наличия требования о переоформлении в законах Республики Казахстан.

6. Работник уполномоченного органа, уполномоченный на прием и регистрацию электронного документа, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение уполномоченного органа, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При обращении заявителя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет заявителю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

При установлении факта полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение 18 (восемнадцати) рабочих дней рассматривает документы на соответствие требованиям Правил подготавливает проекты приказа и лицензии либо отказа в выдаче лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у руководства уполномоченного органа.

Работник ответственного подразделения в течение 1 (одного) рабочего дня после принятия решения направляет заявителю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" заявителя.

7. Жалоба на решения, действия (бездействие) уполномоченного органа и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги направляется руководителю уполномоченного органа, в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг или суд.

8. В жалобе, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес.

Подтверждением принятия жалобы руководителем уполномоченного органа является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии уполномоченного органа с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефонам единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал заявителю из "личного кабинета" доступна информация о жалобе, которая обновляется в ходе обработки жалобы уполномоченным органом (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Приложение 1
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности

Стандарт государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности"

1	Наименование услугодателя	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
2	Способы предоставления государственной услуги (каналы доступа)	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее – портал).
3	Срок оказания государственной услуги	при выдаче лицензии - в течение двадцати рабочих дней при переоформлении лицензии - в течение трех рабочих дней; при выдаче дубликатов лицензии - в течение двух рабочих дней. В случае установления факта неполноты представленных документов услугодатель в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения документов услугополучателя дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.
4	Форма оказания государственной услуги	Электронная (полностью автоматизированная)
5	Результат оказания государственной услуги	Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии, либо мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги.
6	Размер оплаты, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных	1) лицензионный сбор за выдачу лицензии на право осуществления актуарной деятельности составляет 10 (десять) месячных расчетных показателей; 2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки при выдаче лицензии; 3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 (сто) процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме

законодательством Республики Казахстан	через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
7 График работы	<p>Г р а ф и к р а б о т ы :</p> <p>1) уполномоченный орган – с понедельника по пятницу, в соответствии с установленным графиком работы с 9.00 до 18.30 часов, за исключением выходных и праздничных дней, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее – Кодекс) от 23 ноября 2015 года с перерывом на обед с 13.00 часов до 14.30 часов;</p> <p>2) портала – круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Кодексу, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p>
8 Перечень документов необходимых для оказания государственной услуги	<p>1) заявление в форме электронного документа, удостоверенное электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) услугополучателя по форме согласно приложению 3 к Правилам;</p> <p>2) электронная копия диплома о высшем образовании;</p> <p>3) электронные копии документов, свидетельствующих о том, что услугополучатель на получение лицензии прошел обучение и успешно сдал соответствующие экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев, утвержденной согласно приложению 1 настоящему постановлению, и (или) электронную копию диплома магистра делового администрирования по специализации "Актуарий" или диплом магистра экономики и бизнеса по специальности "Финансы" по специализации "Актуарий" с рейтингом не менее восьмидесяти процентов по каждому курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению;</p> <p>4) для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан – электронные копии документа, удостоверяющего личность, документов, подтверждающих статус актуария и членство в международных ассоциациях актуариев, согласно Перечню и требованиям к международным ассоциациям актуариев, утвержденным согласно приложению 2 к настоящему постановлению;</p> <p>5) электронные копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии сдал международные экзамены, соответствующие требованиям минимальной обязательной программы обучения актуариев, утвержденной согласно приложению 1 к настоящему постановлению (при наличии).</p> <p>Международными экзаменами признаются экзамены, которые покрывают минимальные перечни разделов, включенные в содержание минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению;</p> <p>б) электронная копия документа, подтверждающего наличие опыта работы не менее одного года в области проведения актуарных исследований и (или) актуарных расчетов в финансовых организациях, в уполномоченном органе. Лицензия на осуществление актуарной деятельности выдается при соблюдении требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 40 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон). Для получения дубликата лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):</p> <p>1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП услугополучателя.</p> <p>Для переоформления лицензии:</p> <p>1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП</p>

	у с л у г о п о л у ч а т е л я ; 2) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.
9	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан 1) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности; 2) наличие данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) пункта 1 статьи 60 Закона; 3) отрицательный результат тестирования, проведенного услугодателем. Услугодатель отказывает в переоформлении лицензии в случае ненадлежащего оформления документов, указанных в пункте 8 Стандарта.
10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа. Услугополучатель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. В случае обнаружения сбой либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777 или 1414.

Приложение 2
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности
Форма

**Государственный Герб
Республики Казахстан**

полное наименование уполномоченного государственного органа

**Лицензия
на осуществление актуарной деятельности**

Номер лицензии _____ Дата выдачи лицензии "___" _____ 20__ года
Н а с т о я щ а я л и ц е н з и я в ы д а н а

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

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 выдачи)

Приложение 3
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности
Форма

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, отчество (при его наличии) и индивидуальный

идентификационный номер физического лица)

Прошу выдать лицензию на осуществление актуарной деятельности.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых

д л я

оказания государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной

деятельности" .

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую

законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Сведения о физическом лице:

1) образование _____

_____;

(год окончания, специальность, наименование учебного заведения)

_____;

2) место работы, должность _____

_____;
3) номера телефонов (код города, рабочий и домашний)_____

_____.
Актuariй полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению
документов (информации).

_____ (подпись) _____ (фамилия, имя, отчество (при его наличии))
" ____ " _____ 20__ года

Приложение 7

Правила проведения тестирования

1. Настоящие Правила проведения тестирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и устанавливают порядок проведения тестирования.

2. Компьютерное тестирование на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в течение 30 минут по 30 вопросам. Тестовые вопросы включают не менее трех вариантов ответов, один из которых является правильным.

3. Уполномоченный орган уведомляет услугополучателя путем направления сообщения, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя, о дате проведения компьютерного тестирования, который проходит по адресу нахождения уполномоченного органа. 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 даты прохождения компьютерного тестирования.

4. Во время компьютерного тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только работников уполномоченного органа и переводчика при необходимости.

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

5. Результат компьютерного тестирования считается положительным в случае получения заявителем не менее семидесяти процентов правильных ответов.

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

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