

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности участников страхового рынка и субъектов рынка ценных бумаг

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 сентября 2021 года № 90. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 сентября 2021 года № 24477

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения настоящего постановления см. п. 4.

В соответствии со статьей 49-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", пунктами 3 и 4 статьи 15-2, подпунктами 24) и 37) статьи 43, пунктом 10 и 10-1 статьи 46, пунктами 3 и 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности участников страхового рынка и субъектов рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее - Перечень).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций 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 мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 октября 2021 года, за исключением абзацев пятьдесят третьего, пятьдесят четвертого, пятьдесят пятого, пятьдесят шестого, пятьдесят седьмого, пятьдесят восьмого, пятьдесят девятого, шестидесятого, шестьдесят первого, шестьдесят второго, шестьдесят третьего,

шестьдесят четвертого, шестьдесят пятого, шестьдесят шестого, шестьдесят седьмого, шестьдесят восьмого, шестьдесят девятого, семидесятого, семьдесят первого, семьдесят второго, семьдесят третьего, семьдесят четвертого, семьдесят пятого, семьдесят шестого, семьдесят седьмого, семьдесят восьмого, семьдесят девятого, восьмидесятого, восемьдесят первого, восемьдесят второго, восемьдесят третьего, восемьдесят четвертого, восемьдесят пятого, восемьдесят шестого, восемьдесят седьмого, восемьдесят восьмого, восемьдесят девятого, девяностого пункта 2 Перечня, которые вводятся в действие 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 "

Н а ц и о н а л ь н ы й
Республики Казахстан

Б а н к

" С О Г Л А С О В А Н О "

Б у р о
А г е н т с т в а
п л а н и р о в а н и ю
Республики Казахстан

н а ц и о н а л ь н о й
п о
и

с т а т и с т и к и
с т р а т е г и ч е с к о м у
р е ф о р м а м

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 20 сентября 2021 года № 90

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности участников страхового рынка и субъектов рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 214 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 8796) следующее изменение:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Банки второго уровня, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, формируют систему управления рисками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19632.

Страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, формируют систему управления рисками в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462.

Требования Правил распространяются на страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни", имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, в части порядка принятия инвестиционных решений в отношении активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, а также порядка составления и содержания рекомендации и инвестиционного решения в отношении таких активов."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункты 12 и 13 изложить в следующей редакции:

"12. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий":

1) расчет осуществляется исходя из суммы совокупных страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) за предыдущий финансовый год, или совокупных заработанных страховых премий за предыдущий финансовый год, из которых для расчета принимается наибольшая величина;

2) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по классу "обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств", подлежит увеличению на 50 (пятьдесят) процентов;

3) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по договорам перестрахования по классу "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", подлежит увеличению на 50 (пятьдесят) процентов;

4) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, уменьшается на сумму расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, а также на сумму корпоративного подоходного налога;

5) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта в размере, не превышающем 3 500 000 000 (три миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 18 (восемнадцать) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 (шестнадцать) процентов.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 6) настоящего пункта;

6) поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы совокупных страховых выплат (за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах), начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, к сумме совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,5 (ноль целых пять десятых), то для расчета принимается 0,5 (ноль целых пять десятых).

Поправочный коэффициент не применяется при расчете минимального размера маржи платежеспособности, если за предыдущие 3 (три) финансовых года страховой (перестраховочной) организацией не осуществлялись страховые выплаты.

13. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат":

1) для расчета используется сумма совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года.

Страховой организацией, занимающейся исключительно страхованием рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона, для расчета используется сумма совокупных страховых выплат за предыдущие 7 (семь) финансовых лет;

2) сумма совокупных страховых выплат, осуществленных страховой (перестраховочной) организацией по классу "обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств", подлежит увеличению на 50 (пятьдесят) процентов;

3) сумма совокупных страховых выплат увеличивается на сумму резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года и уменьшается:

на сумму резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 3 (три) года, предшествующих отчетному финансовому году;

для страховых организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, – на сумму резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 7 (семь) лет, предшествующих отчетному финансовому году;

4) для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации используется:

одна третья часть суммы, полученной согласно абзацу второму подпункта 3) настоящего пункта;

для страховых организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, – одна седьмая часть суммы, полученной согласно абзацу третьему подпункта 3) настоящего пункта;

5) сумма страховых выплат, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта в размере, не превышающем 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге, умножается на 26 (двадцать шесть) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 (двадцать три) процента.

Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 6) пункта 12 Нормативов.

Если страховая (перестраховочная) организация не осуществляла страховые выплаты в течение срока, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, то расчет минимального размера маржи платежеспособности осуществляется без использования "метода выплат".";

пункт 21 изложить в следующей редакции:

"21. Минимальный размер маржи платежеспособности по остальным договорам страхования по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 17 Нормативов, равен произведению 4 (четырёх) процентов от суммы сформированных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с частью второй настоящего пункта, за исключением договоров пенсионного аннуитета.

По договорам пенсионного аннуитета - произведению максимального размера эффективной годовой процентной ставки, установленной в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, определенными нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Закона (далее – Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре), от суммы сформированных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с частью второй настоящего пункта.

Поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года к общей сумме сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,85 (ноль целых восемьдесят пять сотых), то для расчета принимается 0,85 (ноль целых восемьдесят пять сотых).";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций составляет не менее следующих величин (в месячных расчетных показателях):

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" – 500 000 (пятьсот тысяч);

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" – 500 000 (пятьсот тысяч);

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" и лицензию по перестрахованию – 700 000 (семьсот тысяч);

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" и лицензию по перестрахованию – 700 000 (семьсот тысяч).";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

"29. Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом статей капитала, определяется по следующей формуле:

$$\text{ФМП} = \text{УК} + \text{НД} - \text{НМА} - \text{Упл} - \text{Уоп} - \text{И} - \text{СЗ}, \text{ где:}$$

ФМП - фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом статей капитала;

УК - оплаченный уставный капитал за минусом привилегированных акций;

НД - нераспределенный доход прошлых лет и текущего года (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет и текущего года), за минусом дивидендов, подлежащих выплате;

НМА - нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, указанного в подпункте 8) пункта 34 Нормативов;

Упл - непокрытый убыток предыдущих лет;

Уоп - непокрытый убыток отчетного периода;

И - инвестиции в уставный капитал других юридических лиц;

СЗ - субординированный заем, предоставленный лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации, либо лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие.";

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Облигации признаются субординированным долгом страховой (перестраховочной) организации и включаются в расчет фактической маржи платежеспособности только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 248 "Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), частный меморандум, представления и рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, Требований к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), частный меморандум, рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, Перечня документов для аннулирования выпуска негосударственных облигаций и требований к ним, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы), изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17884.

Кроме условий, указанных в пунктах 30 и 31 Нормативов, облигации, являющиеся субординированным долгом страховой (перестраховочной) организации, также соответствуют следующим условиям:

не подлежат погашению по инициативе собственника облигаций или без предварительного согласия уполномоченного органа;

проспект эмиссии предусматривает для страховой (перестраховочной) организации право отсрочки выплаты вознаграждения по долгу;

проспект эмиссии ценных бумаг предусматривает корректировку основного долга и невыплаченного вознаграждения в случае убытков и при этом обеспечивает страховой (перестраховочной) организации возможность продолжать свою деятельность.";

пункт 34 изложить в следующей редакции:

"34. В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности, включаются:

1) деньги:

деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с Таблицей активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан, и в центральном депозитарии – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан - в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

3) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, соответствующих требованиям подпункта 6) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

4) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, соответствующих требованиям подпункта 7) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

5) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26) и 27) пункта 38 Нормативов, - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам;

6) займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", – в объеме 100 (сто) процентов от суммы основного долга;

7) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации – в объеме 100 (ста) процентов от наименьшей величины из балансовой и рыночной стоимостей.

В целях определения рыночной стоимости основных средств, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, страховая (перестраховочная) организация проводит оценку их стоимости у оценщика не реже одного раза в год;

8) до 1 января 2022 года:

нематериальные активы: программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации – в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации;

9) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников:

до 1 января 2022 года:

в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 11) настоящего пункта;

с 1 января 2022 года:

в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации;

10) требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг) – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости.

11) до 1 января 2022 года:

страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является:

юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу;

юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или других рейтинговых агентств;

крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям

:

выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года;

налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года.

Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору страхования, с учетом дополнительного (дополнительных) соглашения (соглашений) к договору страхования, или первого страхового взноса по договору накопительного страхования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем не менее одной двенадцатой части страховой премии по договору перестрахования не позднее пятого рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включаются (за исключением дебиторской задолженности, возникшей в связи с размещением денег на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг при совершении сделок с финансовыми инструментами (деньги, указанные в абзаце шестом подпункта 1) части первой настоящего пункта):

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 3 (трех) рабочих дней;

дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора на срок более 30 (тридцати) календарных дней для страховых (перестраховочных) организаций, доля

страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату;

дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования (перестрахования), срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил;

дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.

Если договором страхования (перестрахования) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку в виде периодических страховых взносов, то при неуплате страхователем (перестрахователем) очередного страхового взноса на отчетную дату, при расчете стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности остаток суммы дебиторской задолженности (последующие периодические страховые взносы) считается просроченной.";

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

2) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан, и в центральном депозитарии;

3) деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) настоящего пункта Нормативов;

4) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан;

5) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня

одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

б) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

7) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

9) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

11) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

12) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

13) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

14) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан;

16) долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

17) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств;

18) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

19) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

20) акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

21) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

22) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

23) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

24) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар);

25) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

26) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс)) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

27) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета;

28) требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг).

Для целей Нормативов под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);

DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);

DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);

HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казакстан Сток Эксчейндж Индекс);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс).

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объемах, указанных в Таблице высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 5 к Нормативам.";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации не учитываются:

1) активы, являющиеся обеспечением по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) на которые право собственности страховой (перестраховочной) организации ограничено (за исключением операций РЕПО).

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО" (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента), включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам.

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО" (за исключением ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента), включаются в расчет высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации в объемах, указанных в Таблице высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 5 к Нормативам;

Ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента включаются в расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации в полном объеме.

2) вклады и текущие счета в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками страховой (перестраховочной) организации или страховыми холдингами, или в которых страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или банковским холдингом, за исключением случаев,

когда такие банки второго уровня имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzA+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.";

пункты 42 и 43 изложить в следующей редакции:

"42. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

1) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги которых в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-резидентом Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка, Банке Развития Казахстана, составляет:

до 1 января 2022 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

2) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

до 1 января 2022 года - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

3) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

4) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, за исключением Банка развития Казахстана, и аффилированных лицах данного юридического лица составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

5) суммарное размещение в аффилированные драгоценные металлы и металлические счета составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

6) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

7) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

8) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

9) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 23) и 24) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

10) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 5 (пяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

11) суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре;

12) суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25) и 26) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет:

до 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

с 1 января 2022 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Требованиями к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.

Инвестиции страховой (перестраховочной) организации в долговые ценные бумаги не превышают 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема облигаций одной эмиссии банка второго уровня Республики Казахстан.

При расчете нормативов диверсификации активов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, суммарное размещение в активы банка второго уровня и его аффилированных лиц отражается в одном из нормативов в зависимости от наибольшего допустимого лимита размещения активов в данной группе аффилированных лиц.

43. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 42 Нормативов, не распространяются на:

ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, юридического лица, осуществляющего выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан и национальных управляющих холдингов;

ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента.

Для целей расчета нормативов диверсификации активов не признаются аффилированными лицами организации лица, являющиеся аффилированными только через национальный управляющий холдинг.";

пункт 52 изложить в следующей редакции:

"52. Коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика определяется в соответствии с постановлением Правления 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, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13056.

Если среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика за М финансовых лет составляет менее 70 (семидесяти) процентов, стабилизационный резерв не рассчитывается.

Среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика и среднеквадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие 5 (пять) финансовых лет.";

пункт 64 изложить в следующей редакции:

"64. Расчет фактической маржи платежеспособности и минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы, являющегося финансовой организацией, но не являющегося страховой (перестраховочной) организацией, определяется в соответствии с расчетом пруденциальных нормативов данного участника страховой группы.

Если для участника страховой группы, являющегося финансовой организацией, нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен расчет активов и (или) условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска вложений, то минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) равен значению минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала), необходимого для выполнения норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала), установленного нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) участников страховой группы, не являющихся финансовой организацией, равен сумме активов и (или) условных и возможных обязательств участника страховой группы, взвешенных по степени кредитного риска вложений, умноженной на коэффициент достаточности собственного капитала, установленный в соответствии с расчетом пруденциальных нормативов данного участника страховой группы.

Если в отношении участника страховой группы расчет норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала) нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен, то по данному участнику:

фактическая маржа платежеспособности (собственный капитал) определяется на основании финансовой отчетности как разница между активами и обязательствами;

минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) рассчитывается по формуле:

$$СК = А \times 0,14, \text{ где:}$$

СК – минимальный размер маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы;

А - сумма активов, условных и возможных обязательств участника страховой группы, взвешенных по степени кредитного риска вложений в соответствии с Нормативными значениями и методиками расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886.

Для целей взвешивания активов, условных и возможных обязательств по степени кредитного риска вложений активы, условные и возможные обязательства уменьшаются на сумму созданных по ним резервов (провизий).

В расчет суммы активов, условных и возможных обязательств участников страховой группы, взвешиваемых по степени кредитного риска вложений, не включаются требования участников страховой группы друг к другу.";

Таблицу активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4, изложить в

редакции согласно приложению 1 к настоящему Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности участников страхового рынка и субъектов рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень);

Таблицу высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 5, изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

Перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденный указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню.

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 269 "Об установлении Требований к содержанию и порядку оформления страховых полисов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 17806) следующее изменение:

в Требованиях к содержанию и порядку оформления страховых полисов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Страховой полис содержит следующие сведения:

1) наименование, место нахождения, номер телефона и банковские реквизиты страховщика;

2) фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), юридический адрес и (или) место жительства страхователя (для физических лиц);

3) наименование, бизнес-идентификационный номер, код сектора экономики, признак резидентства (резидент Республики Казахстан или нерезидент Республики Казахстан), место нахождения и фактический адрес, банковские реквизиты страхователя (для юридических лиц);

4) фамилию, имя, отчество (при его наличии), номер телефона, индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо-резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения и фактический адрес, номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо-резидент Республики Казахстан);

5) указание объекта страхования;

6) указание страхового случая;

7) размеры страховой суммы, вид валюты, порядок и сроки осуществления страховой выплаты;

8) размер страховой премии (страхового взноса, если оплата производится в рассрочку), общая сумма страховой премии и сумма страховой премии с учетом льготы (при наличии) по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, общая сумма страховой премии и сумма страховой премии с учетом предоставляемой страховщиком скидки (при наличии), вид валюты, порядок и сроки уплаты страховой премии;

9) указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;

10) дата заключения и срок действия страхового полиса;

11) указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по страховому полису, в случае указания застрахованного (выгодоприобретателя) в страховом полисе;

12) номер страхового полиса (в случае оформления страхового полиса в бумажной форме на бланке страховщика) или уникальный номер страхового полиса, присвоенный организацией по формированию и ведению базы данных (при оформлении страхового полиса в электронной форме);

13) сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;

14) вид экономической деятельности (для юридических лиц);

15) указание территории действия страхового полиса;

16) подпись страховщика (в случае оформления страхового полиса в бумажной форме на бланке страховщика);

17) сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

Код сектора экономики указывается в соответствии с Правилами применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 203, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14365, и Инструкцией по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 139, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17274.

Вид экономической деятельности указывается в соответствии с приложением 38 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря

2019 года № 275 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности страховой (перестраховочной) организацией и страховым брокером и Правил ее представления", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19927."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 14 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями исламских страховых (перестраховочных) организаций акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых исламскими страховыми (перестраховочными) организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18293) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 28 изложить в следующей редакции:

"28. Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом статей капитала, определяется по следующей формуле:

$ФМП = УК + НД - НМА - Упл - Уоп - И$, где:

ФМП - фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом статей капитала;

УК - оплаченный уставный капитал за минусом привилегированных акций;

НД - нераспределенный доход предыдущих лет и текущего года (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет и текущего года), за минусом дивидендов, подлежащих выплате;

НМА - нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, указанного в подпункте 8) пункта 32 Нормативов;

Упл - непокрытый убыток предыдущих лет;

Уоп - непокрытый убыток отчетного периода;

И - инвестиции в уставный капитал других юридических лиц.";

пункт 47 изложить в следующей редакции:

"47. Коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика определяется в соответствии с постановлением Правления 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, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13056.

Если среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика за М финансовых лет составляет менее 70 (семидесяти) процентов, стабилизационный резерв не рассчитывается.

Среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика и среднеквадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли исламского перестраховщика по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие 5 (пять) финансовых лет."

5. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2020 года № 50 "Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 20514) следующие изменения и дополнения:

в Правилах обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, утвержденных указанным постановлением:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"2. Понятия и термины, используемые в настоящих Правилах, применяются в значениях, указанных в Законе о страховой деятельности, законах Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" и "Об информатизации".

Для целей настоящих Правил используются также следующие понятия:

1) мобильное приложение – программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к услугам, оказываемым в электронной форме, посредством сотовой связи и сети Интернет, за исключением браузеров, используемых для просмотра, обработки и отображения содержания интернет-ресурсов;

2) страховщик – страховая организация, филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие деятельность по

заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

3) электронный терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления платежей и (или) переводов денег либо операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо для осуществления обменных операций с иностранной валютой, либо для осуществления иных видов операций, а также формирования соответствующих подтверждающих документов.

3. Обмен электронными информационными ресурсами по обязательному и вмененному страхованию в электронной форме осуществляется исключительно с использованием интернет-ресурса страховщика.

Обмен электронными информационными ресурсами по добровольному страхованию в электронной форме осуществляется с использованием интернет-ресурса страховщика и интернет-ресурса других организаций, являющихся партнерами страховщика на основании соответствующего соглашения (далее - интернет-ресурс партнера).

Обмен электронными информационными ресурсами через интернет-ресурс партнера осуществляется исключительно для целей заключения договоров страхования в электронной форме.

Допускается использование мобильных приложений, электронных терминалов, обеспечивающих ввод данных, необходимых для заключения договоров страхования в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами, и их направление на интернет-ресурс и (или) в информационную систему страховщика.

При заключении договоров страхования по обязательному и вмененному страхованию в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами использование не принадлежащих страховщику мобильных приложений, электронных терминалов не допускается, за исключением случаев, когда мобильное приложение или электронный терминал принадлежит банку или платежной организации, и при условии, что они используются для прямого доступа к интернет-ресурсу страховщика и являются исключительно средством для ввода сведений, необходимых для заключения договора страхования на интернет-ресурсе страховщика.

При использовании мобильного приложения или электронного терминала для прямого доступа на интернет-ресурс страховщика:

доступ страхователя на интернет-ресурс страховщика через мобильное приложение или электронный терминал осуществляется путем использования доменного имени интернет-ресурса страховщика в Интернете;

страховщик обеспечивает защиту и сохранность персональных данных и тайны страхования, а также невозможность доступа третьих лиц, включая владельца

мобильного приложения или электронного терминала, к сведениям, передаваемым на интернет-ресурс страховщика посредством данных устройств;

страховщик обеспечивает прекращение взаимодействия с владельцем мобильного приложения или электронного терминала в случае несоблюдения им требований настоящих Правил без возможности дальнейшего обмена электронными информационными ресурсами и заключения договоров страхования в электронной форме с использованием мобильного приложения или электронного терминала, принадлежащих данному владельцу.

Не допускается оплата страхователем или страховщиком комиссии (вознаграждения) владельцу электронного терминала или мобильного приложения, за исключением комиссии за проведение платежей с использованием электронного терминала и (или) мобильного приложения, принадлежащего банку или платежной организации.";

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Требование абзаца пятого пункта 3 данного приложения не распространяется при заключении договоров страхования с лицами, временно въезжающими на территорию Республики Казахстан на пунктах пропуска через Государственную границу Республики Казахстан, при наличии их согласия на передачу персональных данных.";

Требования к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком, утвержденные указанным постановлением:

дополнить пунктами 4-1, 4-2 и 4-3 следующего содержания:

"4-1. Программно-технические средства страховщика обеспечивают реализацию следующих операций:

1) ведение Главной бухгалтерской книги с учетом всех филиалов и представительств, в соответствии с требованиями к автоматизированным информационным системам, установленными законодательством Республики Казахстан;

2) ведение вспомогательного бухгалтерского учета по всем совершаемым операциям, в соответствии с требованиями автоматизированной информационной системы, установленными законодательством Республики Казахстан;

3) учет формирования и изменения страховых резервов;

4) изменение сведений о перестраховщике, страховом агенте, страховом брокере, страхователе, выгодоприобретателе, актуарии (при изменении фамилии, имени, отчества или полного наименования юридического лица, сохранность изменяемых данных и поиск зарегистрированного лица по прежним данным);

5) учет поступления страховых премий и осуществление страховых выплат в разрезе классов (видов) страхования, физических и юридических лиц, по коду сектора экономики, по видам экономической деятельности, признаку резидентства (резидент/нерезидент), месторасположению страхователя и объекта страхования по регионам Республики Казахстан и другим странам;

6) учет перестраховочной деятельности в разрезе классов (видов) страхования, по признаку резидентства (резидент/нерезидент), месторасположению перестраховщика;

7) формирование и ведение базы данных по учету договоров страхования и перестрахования, в разрезе отраслей и классов страхования;

8) формирование и ведение информационной базы данных по учету урегулированных и неурегулированных претензий по договорам страхования и перестрахования, страховым рискам (объем обязательств, объем обязательств, переданных в перестрахование), страховым случаям (количество поступивших заявлений, отказов, неурегулированных убытков) и страховым выплатам, в разрезе классов (видов) страхования, физических и юридических лиц, по коду сектора экономики, по видам экономической деятельности, признаку резидентства (резидент/нерезидент), месторасположению страхователя и объекта страхования по регионам Республики Казахстан и другим странам (база данных страховой статистики);

9) ведение учета бланков строгой отчетности (страховых полисов), используемых в деятельности страховых (перестраховочных) организаций;

10) ведение реестра страховых агентов;

11) формирование и ведение реестров филиалов и руководящих работников страховой (перестраховочной) организации.

4-2. Программно-технические средства страховщика по учету договоров страхования и перестрахования должна содержать следующие сведения:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя/ перестрахователя (если им является физическое лицо) или его наименование (если им является юридическое лицо);

2) пол и дата рождения страхователя (для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни");

3) класс, вид (продукт) страхования;

4) номер договора;

5) дата заключения и срок действия договора;

6) количество объектов страхования по договору;

7) размеры страховой суммы по договору;

8) страховой тариф;

9) размер страховой премии по договору;

10) размер страхового взноса и периодичность его оплаты (для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни");

11) размер страховой премии по тарифу, установленному законодательством об обязательном страховании;

12) размер скидки со страховой премии;

13) основание предоставления скидки;

14) сумма и дата фактической оплаченной премии;

15) фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхового посредника (если им является физическое лицо) или его наименование (если им является юридическое лицо)

;

16) сумма комиссии страховому посреднику;

17) место заключения договора;

18) наименование перестраховщика, страхового брокера;

19) номер договора перестрахования;

20) размер переданной ответственности перестраховщику;

21) размер перестраховочной премии по договору перестрахования;

22) размер комиссии от перестраховщика по договору перестрахования;

23) сумма к перечислению перестраховщику.

4-3. Программно-технические средства страховщика по учету урегулированных и неурегулированных претензий должна содержать следующие сведения:

1) дата регистрации страхового случая;

2) дата наступления страхового случая;

3) фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя (если им является физическое лицо) или его наименование (если им является юридическое лицо);

4) фамилия, имя, отчество (при его наличии) выгодоприобретателя (если им является физическое лицо) или его наименование (если им является юридическое лицо);

5) номер договора страхования/перестрахования;

6) класс или вид страхования;

7) срок действия договора;

8) заявленная сумма убытка;

9) расходы по урегулированию убытка;

10) сумма оцененного ущерба;

11) сумма и основание отказа в страховой выплате;

12) страховая сумма по договору;

13) франшиза по договору;

14) доля перестраховщика в страховой выплате;

15) наименование перестраховщика;

16) номер договора перестрахования;

17) начисленная сумма к выплате;

18) сумма и дата выплаты."

Приложение 1
к Перечню нормативных
правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
деятельности участников
страхового рынка и субъектов
рынка ценных бумаг,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 4
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги - всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады - всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по	

2.2	международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	90%
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "	

3.6	Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи	60%
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
3.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	85%
3.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	100%
3.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
3.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	85%
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного их других рейтинговых агентств	70%
4	акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе:	

4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
5	Иные ценные бумаги - всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)	80%
	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или	

5.4	рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
5.8	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	100%
6	иные активы - всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета	100%
6.2	займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	100%
6.3	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации	100%
6.4	программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации)	100%
6.5	суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников: до 1 января 2022 года: в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 11) пункта 34 Н о р м а т и в о в ; с 1 января 2022 года: в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации	100%
	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного	

6.6	проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%
6.7	до 1 января 2022 года : страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является: юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, либо; юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или других рейтинговых агентств, либо; крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям: выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года; налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года	100%

Приложение 2
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
деятельности участников
страхового рынка и субъектов
рынка ценных бумаг,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Приложение 5
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги – всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%

1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады – всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	Долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других	

3.5	государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	90%
3.6	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи	60%
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
3.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	85%
3.9	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским Банком Развития и номинированные в национальной валюте Республики Казахстан	100%
3.10	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3.11	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
3.12	долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.13	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%

3.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	85%
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	70%
4	акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) – всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.3	акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	80%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
5	Иные ценные бумаги – всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи	70%

5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинг оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
5.8	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	100%
6	Иные активы – всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета	100%
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%

Приложение 3
к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
деятельности участников
страхового рынка и субъектов
рынка ценных бумаг,
в которые вносятся
изменения и дополнения

Перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями

1. В соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" страховым (перестраховочным) организациям разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):

1) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), а также их дочерних рейтинговых организаций (далее – другие рейтинговые агентства);

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

3) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

8) долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

9) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

11) долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);

Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);

Международная ассоциация развития (the International Development Association);

Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);

Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);

12) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

13) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета;

15) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;

16) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

17) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар);

18) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

19) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

2. Страховые (перестраховочные) организации в целях хеджирования рисков также приобретают производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются финансовые инструменты, разрешенные к приобретению страховыми (перестраховочными) организациями в соответствии с настоящим Перечнем и

Требованиями к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленными настоящим постановлением, а также иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюта "евро".

3. Страховые (перестраховочные) организации приобретают финансовые инструменты юридических лиц (за исключением вкладов в банках второго уровня Республики Казахстан), указанные в настоящем Перечне и в Требованиях к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, установленных настоящим постановлением, с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензиями на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности или деятельности по управлению инвестиционным портфелем, выданными уполномоченным органом или уполномоченным органом страны-регистрации профессиональных участников рынка ценных бумаг.