

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, страховой деятельности и рынка ценных бумаг

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 13 декабря 2021 года № 107. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 декабря 2021 года № 25932

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

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 по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

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

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, страховой деятельности и рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 307 "Об установлении пруденциальных нормативов для Национального оператора почты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14786) следующие изменения:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В расчет высоколиквидных активов включаются:

1) деньги, в том числе:

деньги в кассе, не более 10 (десяти) процентов от суммы активов по балансу Национального оператора почты;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан;

деньги на счетах в центральном депозитарии;

деньги Национального оператора почты, являющиеся взносами в гарантийные или резервные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), маржевыми взносами, полным и (или) частичным обеспечением исполнения обязательств по сделкам, заключенным в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента;

деньги на текущих счетах в банках-нерезидентах Республики Казахстан, имеющих долгосрочный и (или) краткосрочный, индивидуальный рейтинг не ниже категории "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич) или их дочерних рейтинговых организаций (далее - другие рейтинговые агентства);

деньги на счетах в организациях-нерезидентах Республики Казахстан, предоставляющих банковские услуги организациям для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг;

2) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств);

3) депозиты до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан, в банках второго уровня Республики Казахстан;

4) акции юридических лиц Республики Казахстан, имеющих 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 "kzB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резервов на возможные потери;

5) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в категорию "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой" не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговой оценкой не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

6) долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

7) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резервов на возможные потери;

8) акции иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговую оценку аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резервов на возможные потери;

9) 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;

10) 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);

11) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты;

12) 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;

13) инструменты исламского финансирования исламского банка при соблюдении следующих условий:

наличие у организации, являющейся крупным акционером исламского банка, рейтинговой оценки не ниже "BB+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценки аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

выполнение требований по соблюдению пруденциальных нормативов, установленных для исламского банка в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан;

14) ценные бумаги, являющиеся предметом операции обратного репо;

15) дебиторская задолженность по операциям обратного репо, заключенным автоматическим способом со сроком погашения до 1 (одного) месяца;

16) сумма требований по операциям валютный своп, учитываемых на балансовых счетах Национального оператора почты, в случае если обязательства по данным сделкам учитываются на балансовых счетах Национального оператора почты и включены в расчет требования к ликвидности Национального оператора почты.";

приложение 1 исключить.

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 ноября 2017 года № 208 "О мерах, принимаемых крупным участником управляющего инвестиционным портфелем по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16040) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 5 статьи 49 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг) Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Установить следующие меры по поддержанию крупным участником управляющего инвестиционным портфелем коэффициента достаточности собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем (далее - Управляющий):

1) разработка и утверждение крупным участником Управляющего, являющимся юридическим лицом, внутренних документов, устанавливающих обязательные для соблюдения крупным участником условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициента достаточности собственного капитала Управляющего;

2) постоянное обеспечение необходимого значения коэффициента достаточности собственного капитала Управляющего, установленного абзацем вторым пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 79 "Об установлении видов пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утверждению правил и методики расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17008) (далее - постановление № 79);

3) оперативное обеспечение необходимого значения коэффициентов достаточности собственного капитала Управляющего, установленного абзацем вторым пункта 1 постановления № 79.

2. Меры постоянного обеспечения необходимого значения коэффициентов достаточности собственного капитала Управляющего предусматривают:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния Управляющего на основе анализа ежеквартальной финансовой отчетности Управляющего с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов, установленных в отношении Управляющего, а также оценку рисков, влияющих на снижение коэффициентов достаточности собственного капитала Управляющего;

2) ежеквартальную оценку прогнозных значений достаточности собственного капитала Управляющего;

3) ежегодный контроль за обеспечением эффективности функционирования системы управления рисками Управляющего, в том числе оценки соответствия указанных систем требованиям, установленным статьей 49-1 "Закона о рынке ценных бумаг";

4) ежегодный контроль наличия у Управляющего процедур, определяющих необходимость применения мер оперативного обеспечения, предусмотренных в пункте 3 настоящего постановления;

5) ежеквартальный контроль соблюдения Управляющим обязательств по заключенным с клиентами договорам на управление активами, а также политики инвестирования собственных активов;

6) принятие мер, предусмотренных планом рекапитализации Управляющего в случае возможного ухудшения финансового положения Управляющего, составленным в соответствии с Правилами выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требованиями к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденными постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552."

3. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462) следующие изменения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

в приложении 1:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением и подразделением по управлению рисками совету директоров и акционерам организации управленческой отчетности, в том числе:

отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

анализ коэффициентов системы оценки рисков организации (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей организации в капитале и его использовании, которые не приведут к нарушению пруденциальных нормативов и (или) выявлению факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организации и (или) страховой группы, указанных в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы

) и филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944;

отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения советом директоров и правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.";

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению к Перечню некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, страховой деятельности и рынка ценных бумаг, в которые вносятся изменения.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года №317 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 18186) следующее изменение:

в Методике определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, утвержденной указанным постановлением:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Под суммой требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам понимается сумма остатков требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам, информация по которым предусматривается в отчете по сбору сведений по внутригрупповым сделкам банковского конгломерата, заключенным в течение отчетного периода, а также действующим по состоянию на отчетную дату, по форме согласно приложению 6 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2019 года № 258 "Об установлении перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковскими конгломератами и Правил ее представления", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19834.

При расчете суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата производные финансовые инструменты учитываются как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска для

производных финансовых инструментов, указанный в Таблице коэффициентов кредитного риска для производных финансовых инструментов согласно приложению 7 к Нормативам № 170."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 8 "Об утверждении Правил применения (установления) режима консервации банков второго уровня" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18291), следующее изменение:

в Правилах применения (установления) режима консервации банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Копия решения уполномоченного органа о проведении консервации банка вручается под роспись путем приглашения первого руководителя банка (лица, его замещающего) в уполномоченный орган в день его вынесения, или направляется банку посредством электронной, факсимильной или иными средствами связи, или доставляется нарочно работником уполномоченного органа по месту нахождения банка

Первый руководитель банка (лицо, его замещающее) передает руководителю временной администрации по управлению банком (временному управляющему банком) по акту приема-передачи имущество банка, включая все печати (при их наличии), штампы, клише и пломбы, ключи, коды доступа, пароли, имеющиеся в целях допуска к информации, документы, связанные с государственной регистрацией банка в органах юстиции, подлинники лицензий, выданные банку, фирменные бланки, электронные носители информации, программное обеспечение, ценные бумаги других юридических лиц, выпущенные в документарной форме, собственником которых является банк, а также документы, подлежащие хранению в банке согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 66 "Об установлении Перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан", зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13710."

Приложение к Перечню
некоторых нормативных
правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам регулирования
банковской, страховой
деятельности и рынка ценных
бумаг, в которые
вносятся изменения
Приложение 4 к Правилам
формирования системы

следующих требований:
имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг вую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинго

1.1.1

В ы х
агентств (с
учетом сумм
основног
о долга и
начислен
ного
вознагра
ждения),
з а
вычетом
резерва
п о
сомнител
ьным
долгам;
являются
дочерним
и
банками-
резидент
ами,
родитель
ские
банки-не
резидент
ы
которых
имеют
долгосро
чный
кредитны
й рейтинг
в
иностран
ной
валюте
не ниже " А-"
по
междуна
родной
шкале
агентства
Standard
& Poog's (Стандард
энд Пурс
) или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
одного из

<p>других рейтинго в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>вклады в банках второго уровня Республ и к и Казахста н , имеющих долгосро чный кредитны й рейтинг от "B" до "B+" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и л и рейтинго</p>								

<p>1.1.2</p> <p>в у ю оценку от "kzB+" до "kzBB -" по национал ьной шкале Standard & Poog's ((Стандард энд Пурс) , или рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств ((с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>Государс твенные ценные бумаги Республи к и Казахста н (в том числе эмитиров анные в соответст вии с</p>								

<p>1.2</p> <p>законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>1.3</p> <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные местными и исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на</p>								

	территории и Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
1.4	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории и Республики Казахстан, в том числе:							
	акции эмитентов, имеющих долгосро							

1.4.1

чный
кредитны
й рейтинг
не ниже "
BB-" по
междуна
родной
шкале
агентства
Standard
& Poor's ((
Стандард
энд Пурс
) или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств,
и л и
рейтинго
в у ю
оценку
не ниже "
kzBB" по
национал
ьной
шкале
Standard
& Poor's ((
Стандард
энд Пурс
) , или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
п о
национал
ьной
шкале
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств,
и
депозита
рные
расписки,

	<p>базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
1.4.2	<p>акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>							
	<p>акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитны</p>							

1.4.3

й рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтингую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым

<p>активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>акции, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке ценных бумаг, допущен ные к обращен ию на фондовой бирже в соответст вии с Требован иями к эмитента м и их ценным бумагам, допускае мым (допущен ным) к обращен ию на фондовой бирже, а также к отдельны м категори я м списка фондовой</p>								

1.4.4

биржи, утвержденным постановлением и ем Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации и нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением и ем акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва

	п о сомнител ьным долгам								
1.4.5	долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Ресубли к и Казахста н о рынке ценных бумаг и других государст в , имеющие (эмитент которых имеет) долгосро чный кредитны й рейтинг не ниже " ВВ-" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств, и ли рейтинго								

<p>в у ю оценку не ниже "kzBB" по национал ьной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Ресубли к и Казахста н о рынке</p>								

1.4.6

ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) 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, или рейтинговую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня

	<p>п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>							
1.4.7	<p>долговые ценные бумаги, допущен ные к обращен ию на фондовой бирже в соответст вии с Требован иями № 54, за исключен и е м долговых ценных бумаг, указанны х в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основног о долга и начислен ного</p>							

	вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.5	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard								

	<p>& Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
1.7	<p>Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:</p>								
1.7.1	<p>акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинго</p>								

<p>В ы х агентств, и депозита р н ы е расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ь н ы м долгам;</p>								
<p>1.7.2</p> <p>долговые ценные бумаги, имеющие междуна родную рейтинго в у ю оценку не ниже " BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) , или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом</p>								

	резерва п о сомнител ьным долгам							
1.8	Ценные бумаги междуна родных финансов ы х организа ций, перечень которых определе н пунктом 3 9 Нормати вных значений и методики расчетов пруденци альных норматив о в страхово й ((перестра ховочной) организа ции и страхово й группы и иных обязатель ных к соблюден ию норм и лимитов, установл енных по становле нием Правлени я Национа льного Банка							

<p>Республи к и Казахста н от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистр ированны м в Реестре государст венной регистра ции норматив ных правовых актов под № 14794 (далее - Нормати вы)</p>								
<p>Аффинир ованные драгоцен ные металлы, соответст вующие междуна родным стандарта м качества, приняты м Лондонск о й ассоциац и ей рынка драгоцен ных металлов (London Bullion Market Associati on) и обозначе нным в документ а х</p>								

1.9

данной ассоциации как стандарт " Лондонская я качественная поставка" ("London Good Delivery") и металлические депозиты , в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан , обладающих рейтинговой оценкой не ниже " AA" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств

1.10	Паи - всего, в т о м числе:								
1.10.1	па и, соответс твующие требован и я м подпункт а 12) пункта 38 Нормати вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.10.2	па и, соответс твующие требован и я м подпункт а 13) пункта 38 Нормати вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.10.3	п а и открытог о и интервал ьного паевого инвестиц ионного фонда, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
	Инструм енты								

1.11	исламско г о финансир ования, соответст вующие требован ия м подпункт а 15) пункта 38 Нормати вов								
2	Активы п о балансу								
3	Обязател ьства по классам страхова ния								
3.1	Страхова н и е жизни								
3.2	Аннуитет н о е страхова ние								
3.3	Страхова ние от несчастн ы х случаев								
3.4	Страхова ние на случай болезни								
4	Показате ль гэп (строка 1- строка 3)								
5	Показате ль гэп в процента х о т активов (строка 4/ строка 2)								
6	Кумулят ивный гэп								

7	Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/ строка 2)								
---	--------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Дата " _____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме гэп-анализа
 для страховых организаций,
 осуществляющих деятельность
 в отрасли "страхование жизни"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (индекс – GAP-LI1, периодичность – ежеквартальная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (

пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гээп-анализа, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

6. В строке 6 кумулятивный гээп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный_гээп}_i = \sum_{i=1}^i \text{Показатель_гээп}_i$$