

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 9

1–30 сентября 2017 года

«ВЕСТНИК НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА»,

Состав редакционного совета:

И.о. редактора:

Терентьев А. Л.

члены редакционного совета:

Орлов П.Е.

Мадиярова А.К.

Сарсенова Н.В.

Сарсенбаева А.И.

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н.

Тел: 8 (727) 330-24-97

**Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан
050040, г. Алматы,
м-н «Коктем-3», 21**

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве
по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Издается с 1995 года



ОТ РЕДАКЦИИ:

Уважаемые читатели!

Национальный Банк Казахстана представляет Вашему вниманию очередной выпуск журнала «Вестник НБК» № 9 за период с 1 по 30 сентября 2017 года.

В разделе «Главные события» Вы ознакомитесь с информацией о текущем состоянии финансового рынка, а также о выпуске в обращение памятных монет «Алтын дән даласы» из серии монет «Достояние Республики» и «Тюльпан Грейга» из серии монет «Фауна и флора Казахстана».

На страницах издания Вы также сможете традиционно получить информацию о нормативных правовых актах, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события4
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 285 от 28.11.2016 г. «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 250 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года и образца 2014 года» 12
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 288 от 30.11.2016 г. «Об утверждении Правил оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку»..... 14
4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 303 от 26.12.2016 г. «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля и особенностей передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации» 20
5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 304 от 26.12.2016 г. «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями» 38
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 186 от 27.09.2017 г. «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 76 «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис» 119

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

О выпуске в обращение памятных монет

13 сентября 2017 г.

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает о выпуске с 13 сентября 2017 года в обращение памятных монет «Алтын дән даласы» из серии монет «Достояние Республики» и «Тюльпан Грейга» из серии монет «Фауна и флора Казахстана» из серебра «proof» качества номиналом 500 тенге.

Описание монеты «Алтын дән даласы»:



Алтын дән даласы (рус. Золотое зерно степи) – эта строка из Гимна Казахстана. Его основой стала популярная в народе патриотическая песня «Менің Қазақстаным». Она была написана в 1956 году Шамши Калдаяковым на стихи Жумекена Нажимеденова. Данная строка и легла в название памятной монеты «Алтын дән даласы», дизайн которой выполнен в стиле 50-х годов.

На лицевой стороне (аверсе) монеты в центральной части изображен герб Республики Казахстан в обрамлении надписи «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» на государственном языке, «Ag 925 31,1g» обозначающей металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу, «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» на русском языке. В нижней части надпись «500 ТЕНҒЕ», обозначающая номинал монеты. По окружности изображен национальный орнамент.

На оборотной стороне (реверсе) монеты изображена девушка в национальной одежде, стоящая на стилизованном поле с караваем хлеба в руках, символизируя радушие и гостеприимство. В левой части позолоченное изображение солнца с надписью «АЛТЫН ДӘН ДАЛАСЫ» на государственном языке и числом «2017», обозначающим год чеканки. В правой – позолоченный снопок колосьев пшеницы и товарный знак Казахстанского монетного двора.

Изображения и надписи на обеих сторонах монеты рельефные, по окружности выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 31,1 грамма, диаметр – 38,61 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 3 тысячи штук.



Описание монеты «Тюльпан Грейга»:



Монета имеет овальную форму.

На лицевой стороне (аверсе) монеты размещено стилизованное изображение планеты Земля в человеческих ладонях, символизирующее бережное отношение ко всем ее обитателям, надпись «500 ТЕНГЕ», обозначающая номинал монеты, надпись «Ag 925 24 g», обозначающая металл, из которого изготовлена монета, его пробу и массу. В верхней части расположен логотип Национального Банка Республики Казахстан. По овалу монеты надпись «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» на государственном языке и «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» на английском языке.

На реверсе монеты размещено цветное изображение Тюльпана Грейга на фоне стилизованной среды произрастания растения. По овалу надпись «ГРЕЙГ ҚЫЗҒАЛДАҒЫ» на государственном языке, «TULIPA GREIGII» на латинском – зоологическое название вида и число «2017», обозначающее год чеканки. Цветовое решение изображения тюльпана выполнено посредством технологии цветной печати.

Изображения и надписи на обеих сторонах монеты рельефные, по периметру выступающий кант.

Боковая поверхность (гурт) рифленая.

Монеты изготовлены из серебра 925 пробы, масса – 24 грамма, овал 38,61 x 28,81 мм, качество изготовления – «proof», максимальный тираж – 3 тысячи штук.

Памятные монеты изготовлены на Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор Национального Банка Республики Казахстан».

Дизайн монет разработан в соответствии с Концепцией дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 1193 от 25 сентября 2003 года.

Памятные монеты номиналом 500 тенге обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Приобрести монеты можно во всех филиалах Национального Банка Республики Казахстан, а также через интернет – магазин на сайте НБ РК www.nationalbank.kz «Интернет-магазин монет».

О ситуации на финансовом рынке

27 сентября 2017 года

г. Алматы

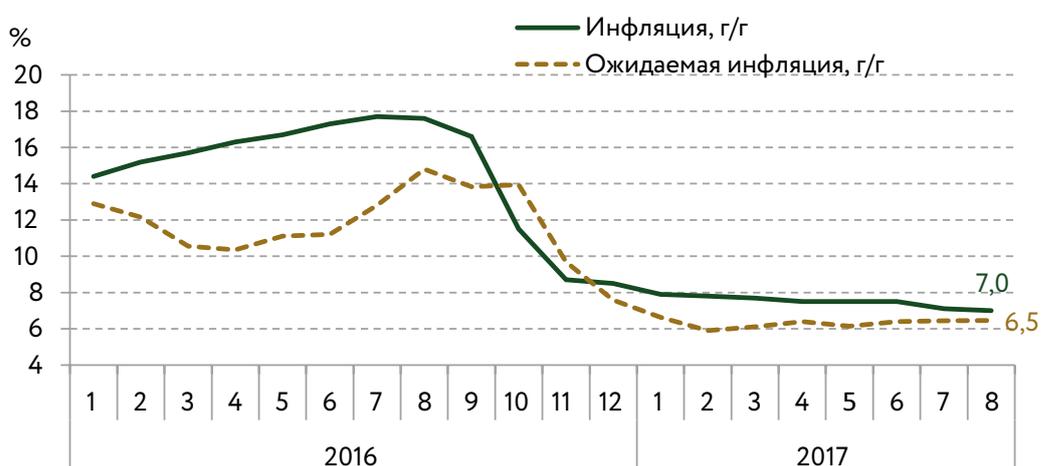
1. Инфляция и инфляционные ожидания в августе 2017 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, инфляция в августе 2017 года составила 0,1%, с начала текущего года – 3,9%.

Годовая инфляция снизилась до уровня 7,0% и находится в середине целевого коридора 6–8% на 2017 год. Цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 8,0%, непродовольственные товары – на 7,5%, платные услуги – на 5,2%.

В августе 2017 года количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 6,5% (график 1).

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

2. Международные резервы и денежные агрегаты в августе 2017 года

В августе 2017 года валовые международные резервы Национального Банка по сравнению с предыдущим месяцем не изменились и составили 32,9 млрд. долл. США. Активы в иностранной валюте снизились на 2,6% (или на 552,8 млн. долл. США) до 21,0 млрд. долл. США, активы в золоте выросли на 4,8% (или на 553,8 млн. долл. США) до 12,0 млрд. долл. США в результате проведенных операций и роста его цены на 3,1%.

На конец августа 2017 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (57,9 млрд. долл. США), составили 90,9 млрд. долл. США.

Операции Национального Банка на внутреннем валютном рынке, снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте, проведение операций по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства, а также завершение части операций валютно-процентный своп с банками были нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства в Национальном Банке.

Денежная база в августе 2017 года сжалась на 2,1% и составила 5 342,9 млрд. тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 3,1% до 5 049,6 млрд. тенге.

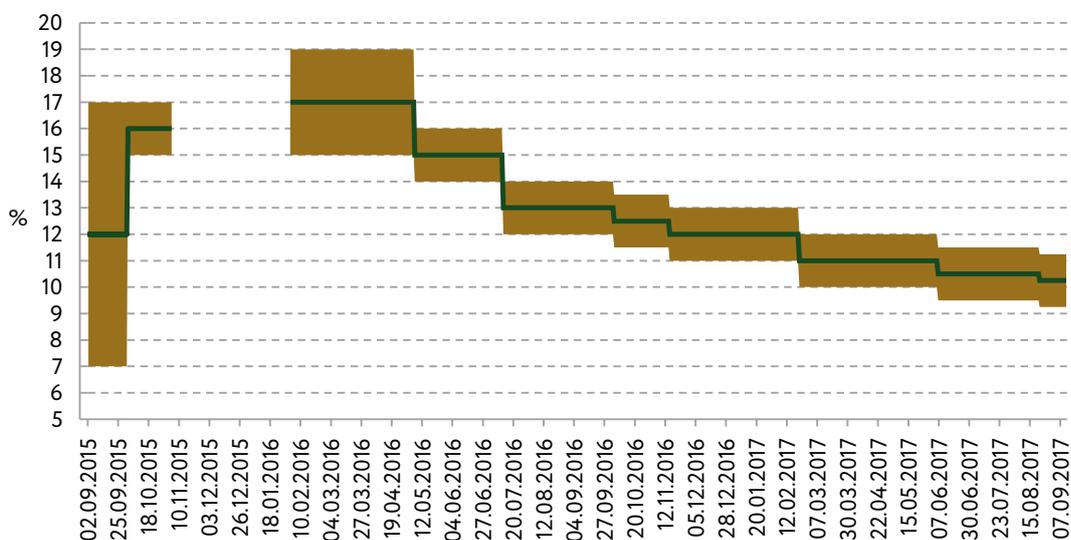


Денежная масса в августе 2017 года незначительно снизилась на 0,2% до 19 471,9 млрд. тенге, наличные деньги в обращении – на 2,6% до 1 820,6 млрд. тенге.

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

21 августа решением Национального Банка базовая ставка была снижена до уровня 10,25% годовых с сохранением симметричного коридора процентных ставок +/-1% (график 2).

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем эмиссии краткосрочных нот за август 2017 года составил 6 975,0 млрд. тенге. Было проведено 30 аукционов, в том числе 22 аукциона по размещению 7-дневных нот на сумму 6 256,2 млрд. тенге, 5 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 603,9 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 51,4 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 44,0 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 19,6 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 9,57%, по 1-месячным нотам – 9,39%, по 3-месячным нотам – 9,14%, по 6-месячным нотам – 8,9%, по 1-годичным нотам – 8,84%.

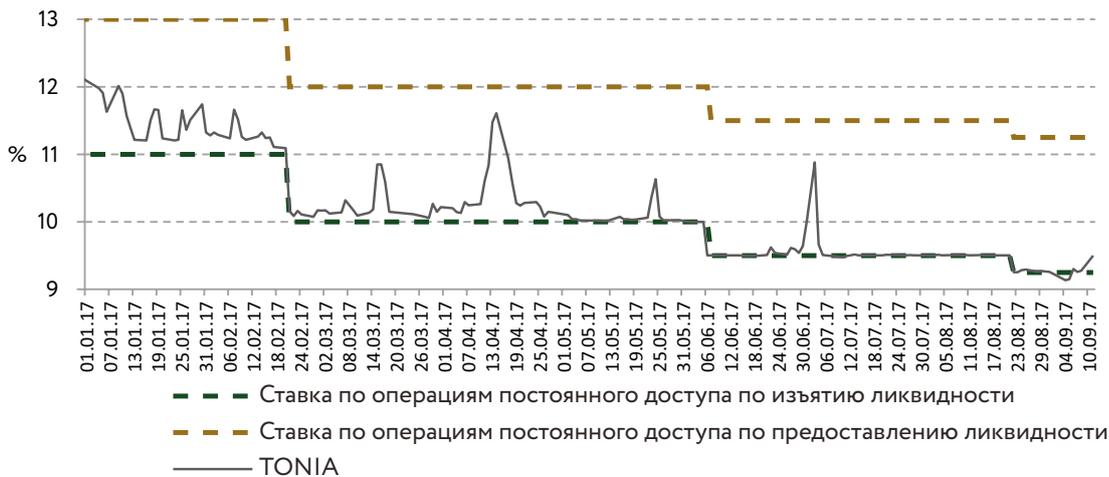
Объем нот в обращении на конец августа 2017 года составил 2 691,8 млрд. тенге.

Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. В августе Национальный Банк продолжил операции по изъятию избыточной ликвидности. При этом сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке снизилось и по состоянию на 31 августа составило 1,4 трлн. тенге. Основной объем избыточной ликвидности абсорбируется посредством размещения краткосрочных нот. Объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 213,2 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 176,7 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 253,2 млрд. тенге.

Формирование индикатора TONIA¹ происходило в основном близко к нижней границе процентного коридора базовой ставки (график 3). Средневзвешенное значение данного индикатора в августе 2017 года сложилось на уровне 9,42% годовых (в июле 2017 года – 9,60%).

¹ Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия РЕПО сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического РЕПО с ГЦБ

График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %

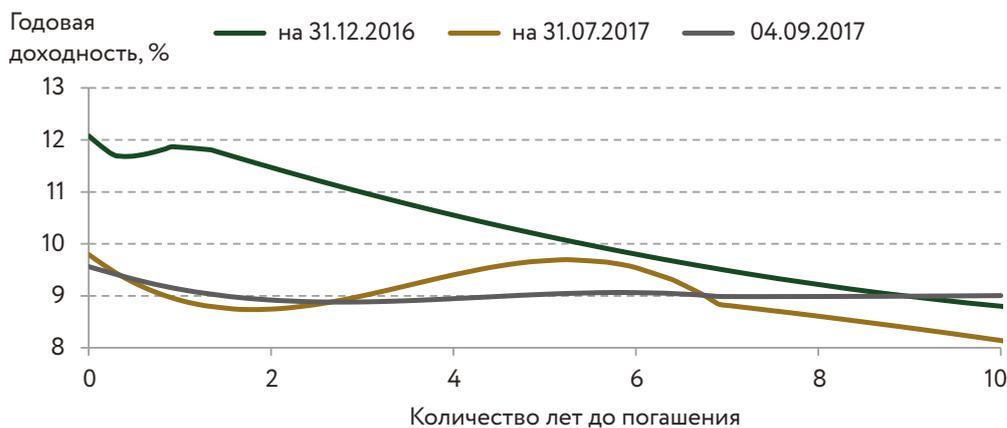


Формирование кривой доходности. В августе 2017 года в рамках продолжения работ по формированию кривой доходности Национальный Банк провел 15 аукционов по продаже государственных ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, находящихся в собственном портфеле, со сроками погашения 12, 15 и 17 лет. Объем операций составил 14 млрд. тенге по номинальной стоимости.

В результате вышеуказанных действий произошло понижение доходностей вдоль всей кривой, инверсионная форма кривой доходности, наблюдавшаяся в 2016 году, стремится к нормализации.

Создаваемый бенчмарк по процентным ставкам способствует оживлению фондового рынка, определяет ориентиры при ценообразовании на финансовые инструменты с различными сроками обращения, что должно положительно отразиться на росте кредитной активности в Казахстане (график 4).

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



4. Валютный рынок в августе 2017 года

В августе 2017 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 330,07–337,04 тенге за доллар США. На конец августа 2017 года биржевой курс тенге к доллару США составил 337,04 тенге за доллар США, ослабев за месяц на 2,7% (с начала года ослабление на 1,1%).

Общий объем операций по валютной паре KZT/USD в августе 2017 года увеличился на 25,0% и составил 14,9 млрд. долл. США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже увеличился за месяц на 25,9% до 3,9 млрд. долл. США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – на 24,7% до 11,0 млрд. долл. США.



5. Депозитный рынок по состоянию на конец августа 2017 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец августа 2017 года составил 17 651,3 млрд. тенге, практически не изменившись за месяц (рост на 0,1%). Депозиты юридических лиц сократились на 0,9% до 9 614,0 млрд. тенге, депозиты физических лиц увеличились на 1,2% до 8 037,3 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте составил 8 765,1 млрд. тенге (сокращение за месяц на 3,4%), в иностранной валюте увеличился на 3,7% до 8 886,2 млрд. тенге. Уровень долларизации в августе составил 50,3%.

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в августе 2017 года сократились на 3,6% и составили 5 288,7 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 2,7% до 4 325,4 млрд. тенге (45,0% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге снизились на 3,1% до 3 476,5 млрд. тенге, в иностранной валюте выросли на 4,7% до 4 560,8 млрд. тенге (56,7% от депозитов физических лиц).

Срочные депозиты выросли на 2,7% до 12 333,3 млрд. тенге. В их структуре вклады в национальной валюте составили 5 847,1 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 486,2 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 8,0% (в декабре 2016 года – 10,5%), по депозитам физических лиц – 12,2% (12,2%).

6. Кредитный рынок по состоянию на конец августа 2017 года

Объем кредитования банками экономики на конец августа 2017 года составил 13 035,4 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 1,9%. Объем кредитов юридическим лицам в августе 2017 года вырос на 1,6% до 8 655,8 млрд. тенге, по физическим лицам на 2,6% до 4 379,6 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,7% до 9 252,9 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам повысились на 1,0%, а физическим лицам – на 2,7%. Объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 2,4% до 3 782,5 млрд. тенге, в том числе кредиты юридическим лицам увеличились на 2,5%, физическим лицам – на 1,6%. Удельный вес кредитов в тенге незначительно уменьшился за месяц с 71,1% до 71,0%.

Объем долгосрочных кредитов увеличился на 1,8% до 10 963,2 млрд. тенге, краткосрочных на 2,3% до 2 072,2 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства увеличилось на 1,2% до 3 146,5 млрд. тенге (24,1% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 18,4%), промышленность (14,2%), строительство (7,6%), сельское хозяйство (5,9%) и транспорт (4,6%).

В августе 2017 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 13,8% (в декабре 2016 года – 14,5%), физическим лицам – 19% (18,4%).

7. Платежные системы за январь-август 2017 года

По состоянию на 1 сентября 2017 года на территории Республики Казахстан функционируют 19 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.

За январь-август 2017 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 23,4 млн. транзакций на сумму 573,0 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество платежей уменьшилось на 1,6%, сумма платежей выросла на 50,3%). В среднем за день через указанные платежные системы проводится 144,3 тыс. транзакций на сумму 3,5 трлн. тенге.

Через частные системы денежных переводов в январе-августе 2017 года проведено (отправлено) 1,7 млн. транзакций на сумму 318,7 млрд. тенге, рост объемов переводов денег по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составил 26,1%. В большинстве случаев указанные системы используются населением страны для переводов денег за пределы Казахстана – 92,0% от общего количества (1,6 млн. транзакций) и 95,9% от общей суммы (305,8 млрд. тенге) отправленных через системы транзакций.

Объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за январь-август 2017 года составил 282,7 млн. транзакций на сумму 8,4 трлн. тенге (по сравнению с аналогичным периодом 2016 года количество транзакций увеличилось на 34%, сумма – на 28%). При этом доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов по сравнению с аналогичным периодом 2016 года выросла с 35,2% до 45,9%, доля объема безналичных платежей увеличилась с 14,9% до 19,5%.

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 сентября 2017 года осуществляли 25 банков и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 17,5 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 сентября 2017 года представлена следующим образом: 9,7 тыс. банкоматов, 120,6 тыс. POS-терминалов, 883 банковских киосков. При этом на 1 сентября 2017 года в Казахстане действовали 73,3 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 21,7% превысило их количество на 1 сентября 2016 года.

8. Банковский сектор в августе 2017 года

По состоянию на 1 сентября 2017 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 33 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 сентября 2017 года составили 24 088,8 млрд. тенге, снизившись с начала текущего года на 5,7%. В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 52,0%, портфель ценных бумаг – 16,5%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 14,1%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 756,1 млрд. тенге или 12,8% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 2 214,1 млрд. тенге или 16,1% от ссудного портфеля (на начало 2017 года – 1 642,9 млрд. тенге или 10,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 сентября 2017 года составил 21 252,3 млрд. тенге, уменьшившись по сравнению с 1 января 2017 года на 6,4%. В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 80,3%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,4%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, – 3,9%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах снизились по сравнению с началом 2017 года с 7,4% до 5,9% (или с 1 687,5 млрд. тенге до 1 252,3 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 сентября 2017 года составил 2 836,4 млрд. тенге, уменьшившись за январь-август 2017 года на 0,1%.

Чистый убыток (превышение текущих расходов над текущими доходами), обусловленный формированием банками второго уровня резервов (провизии), составил 160,3 млрд. тенге (за аналогичный период 2016 года – чистый доход в размере 273,7 млрд. тенге).



Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 сентября 2017 года составили 5,19% и 4,35% соответственно.

9. Страховой сектор в августе 2017 года

По состоянию на 1 сентября 2017 года страховой сектор представлен 32 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 сентября 2017 года составил 923,4 млрд. тенге, увеличение с начала года на 7,8%.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций составили 502,9 млрд. тенге, рост с начала года на 10,6%.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, по сравнению с началом года вырос на 10,7% и составил 456,7 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 420,5 млрд. тенге, увеличение с начала года на 4,6%.

Страховые премии по состоянию на 1 сентября 2017 года увеличились на 6,5% по сравнению с аналогичным показателем 2016 года и составили 266,7 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 239,2 млрд. тенге.

По итогам восьми месяцев 2017 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» составили 43,0 млрд. тенге, что на 28,3% больше, чем за аналогичный период 2016 года. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 16,1%, против 13,4% на 1 сентября 2016 года.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 97,5 млрд. тенге или 36,6% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 85,1% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных с начала 2017 года, составил 49,5 млрд. тенге, что на 11,0% меньше, чем за аналогичный период 2016 года.

10. Пенсионная система за январь-август 2017 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 сентября 2017 года составили 7 426,6 млрд. тенге, увеличившись за январь-август 2017 года на 741,3 млрд. тенге (11,1%).

За январь-август 2017 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 398,6 млрд. тенге, который на 1 сентября 2017 года составил 2 622,9 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (без учета ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 сентября 2017 года составило 9,4 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-август 2017 года составила 148,6 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 сентября 2017 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (42,7% и 31,9%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
27 декабря 2016 года № 14589

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

28 ноября 2016 года

№ 285

О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 250 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года и образца 2014 года»

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в связи с необходимостью продления периода параллельного обращения банкнот национальной валюты Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 250 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года и образца 2014 года» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10205, опубликованное 3 марта 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан») следующее изменение:
пункт 1 изложить в следующей редакции:
«1. Установить период параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года (далее – денежный знак старого образца) и образца 2014 года (далее – денежный знак нового образца) с 1 декабря 2014 года по 1 марта 2017 года.».
2. Управлению по работе с наличными деньгами (Абишева Т.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:
на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.



4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.
5. Настоящее постановление² вводится в действие с 1 января 2017 года и подлежит официальному опубликованию.

² О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №250 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 1 000 тенге образца 2006 года и образца 2014 года»

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
11 января 2017 года № 14659

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

30 ноября 2016 года

№ 288

Об утверждении Правил оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентам банку

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентам банку.
2. Департаменту методологии финансового рынка (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 30 ноября 2016 года № 288

Правила оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) и устанавливают порядок деятельности лица, оказывающего услуги банку на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку, заключенного между банком и лицом, оказывающим услуги банку.
2. В Правилах используются следующие понятия:
 - 1) банковские услуги – осуществление банками банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 8), 15) и 16) пункта 2 статьи 30 Закона о банках;
 - 2) договор о предоставлении банковской услуги – договор, заключаемый между банком и клиентом, в соответствии с которым банк обязуется по поручению клиента оказать банковские услуги, а клиент обязуется оплатить эти услуги, если иное не предусмотрено договором о предоставлении банковской услуги;
 - 3) клиент – физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;
 - 4) конфликт интересов – ситуация, при которой заинтересованность уполномоченного лица повлияет на решение клиента в отношении получения банковской услуги банка;
 - 5) заявление – письменное заявление клиента в адрес банка на получение банковской услуги, предусмотренной договором (соглашением), форма которого устанавливается внутренними правилами банка;
 - 6) уполномоченный орган – государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
 - 7) уполномоченное лицо – физическое или юридическое лицо, оказывающее услуги банку на основании заключенного договора (соглашения);
 - 8) договор (соглашение) – договор (соглашение), заключаемый (заключаемое) между банком и уполномоченным лицом в письменной форме, в соответствии с которым уполномоченное лицо обязуется оказывать услуги по привлечению клиентов, по осуществлению проверки документов клиентов на соответствие требованиям банка и передаче документов клиентов банку.

Глава 2. Общие условия деятельности уполномоченного лица

3. Уполномоченное лицо совершает действия, на которые уполномочен банком, без права передоверия третьим лицам.
4. Уполномоченное лицо оказывает услуги банку на основании договора (соглашения).
5. Договор (соглашение) содержит следующие сведения:
 - 1) дата, номер, место заключения договора (соглашения);

- 2) наименование банка;
 - 3) наименование уполномоченного лица;
 - 4) предмет договора (соглашения);
 - 5) права и обязанности сторон;
 - 6) порядок оказания уполномоченным лицом услуг по привлечению клиентов, по осуществлению проверки документов клиентов на соответствие требованиям банка и передаче документов клиентов банку;
 - 7) порядок предоставления банком уполномоченному лицу информации о ставках и тарифах за оказание банковских услуг, а также об их изменениях;
 - 8) порядок предоставления банком документов и информации, необходимых для ознакомления клиента с банковскими услугами;
 - 9) порядок ведения учета заявлений и документов клиента;
 - 10) порядок обеспечения сохранности заявлений и документов клиентов;
 - 11) порядок взаимодействия сторон по недопущению уполномоченным лицом конфликта интересов;
 - 12) порядок обеспечения уполномоченным лицом сохранности сведений, относящихся к персональным данным клиента;
 - 13) ответственность сторон (в том числе ответственность банка за неправомерные действия (бездействие) уполномоченного лица);
 - 14) размер комиссионного вознаграждения уполномоченного лица (при условии его выплаты);
 - 15) срок действия договора (соглашения);
 - 16) порядок внесения изменений и (или) дополнений в договор (соглашение);
 - 17) порядок расторжения договора (соглашения);
 - 18) иные условия договора (соглашения) по соглашению сторон;
 - 19) реквизиты сторон.
6. В течение срока действия договора (соглашения) уполномоченное лицо не дает рекомендаций в отношении продуктов определенного банка, приводящих к конфликту интересов.
 7. Уполномоченное лицо обеспечивает равный доступ к актуальной информации о банковских услугах банков, заключивших с ним договор (соглашение), путем ее размещения в месте, доступном для обозрения и ознакомления клиентами.

Глава 3. Порядок оказания уполномоченным лицом услуг банку по привлечению клиентов

8. Уполномоченное лицо оказывает услуги банку по привлечению клиентов при наличии:
 - 1) письменного согласия клиента на получение банковских услуг посредством уполномоченного лица, в том числе подтверждающего полномочия уполномоченного лица на получение и передачу клиенту и (или) банку договора о предоставлении банковской услуги и документов клиента;
 - 2) письменного согласия клиента на сбор и обработку персональных данных (для физических лиц).
9. В рамках привлечения клиентов уполномоченное лицо:
 - 1) предоставляет клиенту информацию о банках, с которыми заключены договоры (соглашения), в том числе путем размещения информации на интернет-ресурсе или в помещениях уполномоченного лица;
 - 2) предоставляет клиенту информацию и все необходимые документы по запрашиваемой клиентом банковской услуге или договору о предоставлении банковской услуги;
 - 3) обеспечивает заполнение заявления и его направление в банк в электронном виде с приложением необходимых документов клиента;
 - 4) при получении положительного решения банка на предоставление клиенту запрашиваемой банковской услуги, обеспечивает надлежащее заполнение и подписание клиентом необходимых документов банка;
 - 5) по первому требованию клиента предоставляет ему для ознакомления правила банка об общих условиях проведения операций, предусмотренные статьей 31 Закона о банках и утвержденные советом директоров банка;



- 6) обеспечивает своевременную передачу банку документов, полученных от клиента, в том числе документов, указанных в пункте 8 Правил, в порядке и сроки, предусмотренные договором (соглашением);
 - 7) обеспечивает конфиденциальность информации, полученной им в рамках оказания услуг по договору (соглашению);
 - 8) осуществляет иные действия, предусмотренные договором (соглашением).
10. При обращении клиента за предоставлением ему банковских услуг уполномоченное лицо:
- 1) до заключения между банком и клиентом договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту:
 - информацию о ставках и тарифах за оказание банковских услуг, сроках принятия решения по заявлению;
 - информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении банковской услуги, устанавливаемый банком в соответствии с внутренними правилами;
 - информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
 - консультации по возникшим у клиента вопросам;
 - по желанию клиента – копию типовой формы соответствующего договора о предоставлении банковской услуги;
 - 2) до подписания банком и клиентом договора о предоставлении банковской услуги предоставляет клиенту необходимое время на ознакомление с его условиями;
 - 3) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в банк, к банковскому омбудсмену (по ипотечным займам), в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах банка, банковского омбудсмена и уполномоченного органа.
Информация, предусмотренная в абзацах втором и третьем подпункта 1) настоящего пункта, предоставляется клиенту по каждому банку, с которым уполномоченным лицом заключен договор (соглашение).
11. Уполномоченное лицо до заключения между банком и клиентом договора банковского займа, помимо сведений и документов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 10 Правил, предоставляет клиенту в устной форме следующую информацию по банковским займам:
- 1) срок предоставления банковского займа;
 - 2) предельная сумма и валюта банковского займа;
 - 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
 - 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
 - 5) перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу банка;
 - 6) случаи возможного одностороннего изменения условий договора банковского займа, заключенного с клиентом, являющимся юридическим лицом, предусмотренные Законом о банках;
 - 7) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа;
 - 8) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа.
Информация, предусмотренная настоящим пунктом, предоставляется клиенту по каждому банку, с которым уполномоченным лицом заключен договор (соглашение).
По остальным видам банковских услуг необходимость предоставления дополнительной информации, не предусмотренной подпунктом 1) пункта 10 Правил, определяется договором (соглашением).
12. В случае наличия дополнительных вопросов клиент обращается в банк за их разъяснением.

Глава 4. Порядок проведения проверки уполномоченным лицом на соответствие требованиям банка

13. Банк обеспечивает уполномоченное лицо информацией и документами, необходимыми для проведения проверки соответствия предоставленных клиентом документов требованиям банка (далее – проверка), в соответствии с договором (соглашением).
14. Банк, заключивший договор (соглашение), предоставляет уполномоченному лицу правила об общих условиях проведения операций, а также информацию о вносимых в них изменениях.
15. Уполномоченное лицо в порядке и сроки, установленные договором (соглашением), до заключения клиентом договора о предоставлении банковской услуги проверяет документы клиента. Для проверки уполномоченное лицо запрашивает у клиента пакет документов по банковской услуге в соответствии с внутренними правилами банка.
16. Идентификация клиента (его представителя) осуществляется уполномоченным лицом на основании документа, удостоверяющего его личность и представляемого клиентом, являющимся физическим лицом, либо представителем клиента, являющегося юридическим лицом, посредством установления их идентичности предъявленному документу.
В случае, если от имени клиента действует его представитель, уполномоченное лицо проводит проверку наличия соответствующих полномочий представителя клиента.
17. Клиент предоставляет уполномоченному лицу документы для проверки, действительные на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются.
18. Если в результате проверки уполномоченное лицо выявляет несоответствие документов требованиям внутренних правил банка, уполномоченное лицо отказывает клиенту в приеме документов с указанием причин отказа.

Глава 5. Порядок передачи уполномоченным лицом документов клиентов банку

19. Прием и передача уполномоченным лицом документов и подтверждение их приема и передачи осуществляются в сроки и порядке, предусмотренные договором (соглашением), с соблюдением следующих требований:
 - 1) уполномоченное лицо информирует клиента средствами электронной связи о передаче банку документов в сроки, предусмотренные договором (соглашением);
 - 2) пакет документов подлежит направлению в банк посредством почтовой связи или нарочным в сроки, установленные договором (соглашением).
20. Уполномоченное лицо ведет учет заявлений клиентов.
21. Уполномоченное лицо не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, направляет в банк следующую информацию:
 - 1) количество клиентов, документы которых были переданы банку;
 - 2) количество клиентов, документы которых находятся на рассмотрении у уполномоченного лица.
22. Сверка заявлений клиента с данными банка осуществляется уполномоченным лицом путем составления акта сверки, содержащего следующие сведения:
 - 1) дата составления акта сверки и период, за который осуществляется сверка;
 - 2) количество клиентов физических и юридических лиц, документы которых были переданы за отчетный период уполномоченным лицом банку, в разрезе информации по количеству клиентов, заключивших с банком договоры о предоставлении банковских услуг, по количеству клиентов,



документы которых были отклонены банком, и по количеству клиентов, документы которых находятся на рассмотрении у банка.

23. Акт сверки составляется в 2 (двух) экземплярах уполномоченным лицом 1 (один) раз в месяц и направляется на согласование банку не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем. По итогам согласования акт сверки подписывается сторонами не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
9 февраля 2017 года № 14787

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 декабря 2016 года

№ 303

Об утверждении Правил передачи страхового портфеля и особенностей передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.
3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 303

Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон) и определяют порядок передачи страхового портфеля страховыми (перестраховочными) организациями (далее – страховая организация), порядок и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации.
2. Основные понятия, используемые в Правилах:
 - 1) потенциальный страховщик-приобретатель – страховая организация, проявившая заинтересованность в принятии страхового портфеля;
 - 2) организация по гарантированию – организация, гарантирующая осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций по гарантируемым видам страхования, включенным в систему гарантирования страховых выплат;
 - 3) передача страхового портфеля – передача страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией прав и обязанностей, возникших на основании всех или части договоров страхования (перестрахования) (далее – договор страхования), заключенных страховой организацией со страхователями, другой страховой организации, на основании договора о передаче страхового портфеля;
 - 4) страховщик-приобретатель – страховая организация, принимающая страховой портфель;
 - 5) ликвидационная комиссия – орган, назначаемый (освобождаемый) уполномоченным органом в случае принятия решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, осуществляющий под непосредственным руководством председателя ликвидационной комиссии полномочия по управлению имуществом и делами страховой организации в ходе процедуры ликвидации в целях завершения дел страховой организации и обеспечения расчетов с ее кредиторами;
 - 6) временная администрация (временный администратор) – орган, назначаемый уполномоченным органом в связи с лишением страховой организации лицензии на право осуществления страховой деятельности в целях обеспечения сохранности имущества и осуществления мероприятий по обеспечению управления организацией;
 - 7) временный управляющий – орган, назначаемый уполномоченным органом на период проведения консервации страховой организации;
 - 8) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. Передача страхового портфеля страховой организацией при наличии согласия страхователей осуществляется в случаях:
 - 1) принятия страховой организацией решения о передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по данному классу (классам) страхования;
 - 2) исключения из лицензии страховой организации отдельных классов страхования, в соответствии с пунктом 2 статьи 37-1 Закона;
 - 3) принятия общим собранием акционеров страховой организации решения о ее добровольной ликвидации в соответствии с пунктом 1 статьи 67 Закона.Передача страхового портфеля страховой организацией в случае добровольного возврата лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию в соответствии с пунктом 2 статьи 37-1 Закона осуществляется при наличии согласия перестрахователя.
Передача страхового портфеля временным управляющим осуществляется при наличии согласия страхователей в соответствии с пунктом 3 статьи 54-1 Закона.
В случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 37-1, пунктом 4 статьи 54-1, пунктом 1 статьи 69-1 Закона, получение согласия страхователей не требуется.
4. Основанием для передачи страхового портфеля является:
 - 1) решение уполномоченного лица (уполномоченных лиц) страховой организации, имеющего (имеющих) право (обязанность) в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности передавать (принимать) права и обязанности по договорам страхования;
 - 2) решение временного управляющего, временной администрации (временного администратора), согласованное с уполномоченным органом;
 - 3) вступление в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.
5. Решение страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля принимается в случае достаточности у страховой организации активов для обеспечения обязательств по договорам страхования по состоянию на дату принятия решения.
6. Решение о передаче страхового портфеля оформляется в письменном виде в произвольной форме, подписывается руководителем и членами временного управляющего, временной администрации (временного администратора) головного офиса страховой организации.
7. Решение временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля подлежит согласованию с уполномоченным органом.
К решению о передаче страхового портфеля, представленному для согласования в уполномоченный орган, прилагаются:
 - перечень классов страхования, по которым передается страховой портфель;
 - размер предполагаемых к передаче обязательств по договорам страхования в разбивке по классам (видам) страхования;
 - перечень активов, которые предполагается передать в составе страхового портфеля, с указанием их стоимости, отраженной в балансе, либо оценочной (при ее наличии);
 - перечень мероприятий по осуществлению передачи страхового портфеля с указанием сроков их исполнения;
 - проект договора о передаче страхового портфеля.
8. Уполномоченный орган в срок не более 10 (десяти) рабочих дней после дня получения решения временного управляющего, временной администрации (временного администратора) о передаче страхового портфеля и информации, предусмотренной пунктом 7 Правил, принимает решение о согласовании либо отказывает в согласовании решения о передаче страхового портфеля.
В случае согласования решения о передаче страхового портфеля, уполномоченный орган направляет временному управляющему, временной администрации (временному администратору) информацию о страховых организациях, имеющих лицензии на осуществление тех классов страхования, по которым передаются договоры страхования (перестрахования), включаемые в страховой портфель, выполняющих пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты на последнюю отчетную дату, не имеющих действующих ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом.



В случае отказа в согласовании решения о передаче страхового портфеля уполномоченный орган направляет временному управляющему, временной администрации (временному администратору) основания отказа в письменной форме.

9. В целях оповещения страхователей и получения согласия страхователей страховая организация публикует объявление о предстоящей передаче страхового портфеля в 2 (двух) периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения о передаче страхового портфеля. Публикация объявления о предстоящей передаче страхового портфеля временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней после согласования решения о передаче страхового портфеля с уполномоченным органом. Объявление о передаче страхового портфеля публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.
10. По письменному запросу уполномоченного органа временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) предоставляются разъяснения и подтверждающие документы, связанные с передачей страхового портфеля.

Глава 2. Выбор страховщика-приобретателя

11. К потенциальному страховщику-приобретателю предъявляются следующие требования:
 - 1) наличие лицензии (лицензий) уполномоченного органа на осуществление тех классов страхования, по которым передаются договоры страхования, включаемые в страховой портфель;
 - 2) выполнение пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов на последнюю отчетную дату и прогнозных значений пруденциальных нормативов на 2 (два) последующих года, с учетом предстоящего принятия страхового портфеля;
 - 3) отсутствие действующих ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом, на момент подачи заявления о намерении принять страховой портфель страховой организации (далее – заявление);
 - 4) наличие филиалов для обслуживания клиентов страховой организации.
12. Письмо-предложение о принятии страхового портфеля страховой организации направляется потенциальному страховщику-приобретателю со сроком его рассмотрения и представления ответа не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня получения письма-предложения. Письмо-предложение страховым организациям, указанным в письменном ответе уполномоченного органа, направляется временным управляющим, временной администрацией (временным администратором) не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня получения письменного решения уполномоченного органа о согласовании решения о передаче страхового портфеля. В письме-предложении указывается предполагаемый объем обязательств по передаваемым договорам страхования и активов страховой организации. К письму-предложению прилагается соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, составленное в произвольной форме.
13. При получении письма-предложения страховые организации подписывают соглашение (обязательство) о соблюдении конфиденциальности и неразглашении информации, полученной в связи с рассмотрением возможности принятия страхового портфеля, которое подлежит возврату страховой организации, временному управляющему, временной администрации (временному администратору), ликвидационной комиссии в срок, указанный в части первой пункта 12 Правил.
14. По запросу страховой организации, получившей письмо-предложение, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия предоставляют дополнительную информацию с соблюдением установленных законодательными актами Республики Казахстан требований о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну.

15. Потенциальные страховщики-приобретатели в течение срока, установленного частью первой пункта 12 Правил, представляют страховой организации, временному управляющему, временной администрации (временному администратору), ликвидационной комиссии:
 - 1) заявление, составленное в произвольной форме;
 - 2) список филиалов для обслуживания клиентов страховой организации;
 - 3) прогноз пруденциальных нормативов;
 - 4) письменное подтверждение уполномоченного органа об отсутствии действующих на момент подачи заявления ограниченных мер воздействия и (или) санкций, примененных уполномоченным органом;
 - 5) решение уполномоченного органа страховщика-приобретателя о принятии им страхового портфеля.
16. При соответствии нескольких потенциальных страховщиков-приобретателей, направивших заявления, требованиям пункта 11 Правил страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия выбирают страховщика-приобретателя с наилучшими показателями прогнозных значений пруденциальных нормативов, в том числе норматива достаточности маржи платежеспособности и норматива достаточности высоколиквидных активов (далее – прогноз).
17. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия не позднее 10 (десяти) рабочих дней после дня получения ответа по направленному письму-предложению осуществляют выбор страховщика-приобретателя из числа потенциальных страховщиков-приобретателей, представивших пакет документов в соответствии с пунктом 15 Правил.

Отсутствие заявлений о намерении принятия страхового портфеля со стороны страховых организаций рассматривается как отказ.

Страховая организация, осуществляющая деятельность по отрасли «страхование жизни», с участием государства принимает страховой портфель принудительно ликвидируемой страховой организации, в случаях:

 - несоответствия страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни», требованиям пункта 11 Правил;
 - отсутствия заявлений от потенциальных страховщиков-приобретателей о намерении принятия страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни».
18. Передача страхового портфеля не осуществляется в случаях:
 - 1) несоответствия потенциальных страховщиков-приобретателей требованиям, установленным пунктом 11 Правил;
 - 2) недостаточности (отсутствия) у страховой организации активов для покрытия обязательств (страховых резервов) по передаваемому страховому портфелю, за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией.
19. Решение страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии о выборе страховщика-приобретателя, которому будет осуществлена передача страхового портфеля, письменно доводится до сведения уполномоченного органа.

Глава 3. Согласие страхователей на передачу страхового портфеля

20. Для получения согласия страхователей на передачу страхового портфеля страховая организация направляет страхователям запрос о согласии страхователя на передачу страхового портфеля (далее – запрос) по форме согласно приложению 1 к Правилам.

Запрос передается адресату лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения запроса.
21. Если правила страхования страховщика-приобретателя не соответствуют условиям договоров страхования, передаваемых в составе страхового портфеля, страхователям одновременно с запросом направляется оферта на изменение условий договора и (или) новые правила страхования.



22. Согласие перестрахователя (перестраховщика) на передачу страхового портфеля по договорам перестрахования считается полученным, если договор о передаче страхового портфеля содержит положение о согласии перестрахователя (перестраховщика) на замену перестраховщика (перестрахователя) и подписан перестрахователем (перестраховщиком).
23. По мере получения необходимого согласия страхователей страховая организация формирует по каждому договору страхования комплект документов, подлежащих передаче одновременно с передачей страхового портфеля.
24. Страховая организация, временный управляющий не передают страховой портфель, если страхователи отказались от передачи страхового портфеля.
25. В случае неполучения страховой организацией письменного ответа, содержащего согласие или отказ на передачу страхового портфеля и замену страховщика в договоре страхования, от страхователя в срок, указанный в запросе, согласие считается неполученным. Такой договор не включается в передаваемый страховой портфель.
Если одновременно с запросом была направлена оферта на изменение условий договора страхования и (или) новые правила страхования, а страхователь отказался от изменения условий договора страхования, то согласие страхователя на передачу страхового портфеля считается неполученным.
26. В случае неполучения страховой организацией согласия страхователей, данный договор страхования продолжает действовать в отношении его сторон и иных участников (страховщика, страхователя, иного кредитора (выгодоприобретателя) и других участников договора).

Глава 4. Порядок передачи страхового портфеля и особенности передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой организации

27. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия составляют список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля, по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее – Список договоров).
28. Список договоров формируется на основе сведений Реестра договоров страхования (перестрахования), перечень которых определен в пункте 5–1 Требований к осуществлению страховой организацией страховой деятельности, в том числе по взаимоотношениям с участниками страхового рынка, и полномочий страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6164, и (или) базы данных ликвидируемой страховой организации.
29. В рамках передачи страхового портфеля в период консервации временным управляющим по согласованию с уполномоченным органом принимается решение о частичной или полной передаче страхового портфеля по одному или нескольким классам страхования при наличии согласия страхователя о передаче договора страхования. При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной страховой организации.
30. При исключении из лицензии отдельного класса (отдельных классов) страхования, лишении лицензии по отдельному классу (отдельным классам) страхования передаче подлежат все заключенные договоры страхования по данному классу (данному классам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым страховая организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными,

выгодоприобретателями). При этом передача страхового портфеля в рамках одного класса (вида) страхования осуществляется одной страховой организацией.

31. При добровольном возврате лицензии, лишении лицензии, добровольной или принудительной ликвидации страховой организации передаче подлежат все заключенные договоры страхования по всем классам (видам) страхования, в том числе договоры страхования, срок действия которых истек, по которым страховая организация несет обязательства либо имеется вероятность возникновения обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями).
32. В состав страхового портфеля, передаваемого со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации, не включаются:
 - 1) договоры страхования, по которым наступили обязательства принудительно ликвидируемой страховой организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, о наступлении которых было заявлено и по которым страховые выплаты не осуществлялись или осуществлялись не в полном объеме;
 - 2) договоры страхования, отсутствующие в реестре договоров страхования и (или) базе данных принудительно ликвидируемой страховой организации;
 - 3) договоры страхования, стороной которых (страхователем, перестрахователем, перестраховщиком) является страховщик-приобретатель.
33. В случае, если до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации была осуществлена передача страхового портфеля временной администрацией (временным администратором), то ликвидационная комиссия не включает в реестр кредиторов договоры страхования по которым страховые случаи произошли в период после передачи страхового портфеля и до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации.
34. Список договоров обновляется по мере изменения информации, содержащейся в нем, или получения новой информации в связи с расторжением договора, получением согласия или отказом страхователя на передачу договора страхования, получением заявления о страховом случае, уплатой страхователем страховой премии, осуществлением страховой выплаты и другими изменениями.
35. После составления Списка договоров страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия производят предварительный расчет размера страховых резервов по каждому классу и каждому договору страхования в зависимости от вида страхового резерва.

В состав страховых резервов включаются:

 - резерв незаработанной премии;
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ);
 - резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни;
 - резерв произошедших убытков по договорам аннуитета;
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (за исключением договоров страхования, передаваемых ликвидационной комиссией).

Расчет страховых резервов производится в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529.

36. После определения предварительного размера страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор) составляют перечень активов, которые предполагаются к передаче вместе со страховым портфелем.

Перечень активов содержит:

 - размер, вид и перечень активов, которые передаются в составе страхового портфеля (дебиторская задолженность страхователей и другие активы);
 - размер, вид и перечень активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов;
 - размер, вид и перечень иных активов на недостающую сумму и варианты их замены на активы, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов (в случае недостаточности



размера активов, которые соответствуют активам, принимаемым в покрытие страховых резервов по отношению к размеру страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам).

37. Ликвидационная комиссия представляет в организацию по гарантированию информацию о предварительном размере страховых резервов, соответствующих предполагаемым к передаче страховым обязательствам для оплаты страхового портфеля.
38. Оценку размера обязательств (страховых резервов) по передаваемому портфелю осуществляет независимый актуарий.
Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия привлекают независимого актуария для расчета размера страховых резервов, соответствующих передаваемому страховому портфелю, на дату передачи страхового портфеля.
При необходимости проверки правильности осуществленных расчетов страховых резервов страховщик-приобретатель или в случае вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации организация по гарантированию привлекает независимого актуария.
39. Стоимость передаваемых прав требований по дебиторской задолженности определяется как сумма задолженности, числящаяся на балансовых и внебалансовых счетах.
При передаче страхового портфеля стоимость активов и обязательств по договорам страхования, включенным в страховой портфель, рассчитывается на дату его передачи.
40. В случае несоответствия активов страховой организации качеству и ликвидности, передаваемых со страховым портфелем и непринятия их страховщиком-приобретателем, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор) проводят необходимые мероприятия (купля-продажа, мена и другие операции), направленные на замену указанных активов.
41. Договор о передаче страхового портфеля заключается в письменной форме.
42. Договор о передаче страхового портфеля включает в себя сведения о:
 - 1) договорах страхования, включаемых в страховой портфель, в разбивке по классам (видам) страхования с указанием даты их передачи;
 - 2) правах и обязанностях, предусмотренных договорами страхования, которые передаются в рамках страхового портфеля (размер неуплаченной страховой премии, сроки уплаты страховой премии с учетом отсрочки или рассрочки, количество дней просрочки уплаты страховой премии, произведенные страховые выплаты, заявленные, но не урегулированные убытки) на дату передачи страхового портфеля;
 - 3) порядке и сроках передачи документов по договорам страхования, включенным в передаваемый страховой портфель, а также документов, отражающих исполнение договоров страхования (оригиналы договоров страхования, документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), документы, собранные страховой организацией при урегулировании страховых случаев, а также документы, подтверждающие осуществление страховых выплат, документы по неурегулированным страховым случаям) на дату передачи страхового портфеля;
 - 4) порядке и сроках передачи документов и информации по переданному страховому портфелю, поступивших в страховую организацию после передачи страхового портфеля;
 - 5) размере страховых резервов, рассчитанных независимым актуарием страховой организации, передающей страховой портфель, и страховщика-приобретателя на дату передачи страхового портфеля и соответствующих передаваемым договорам страхования;
 - 6) размере, составе и стоимости передаваемых активов и сроке их передачи, а при передаче страхового портфеля ликвидационной комиссией – сумме денег, подлежащей оплате страховщику-приобретателю организацией по гарантированию;
 - 7) возможности замены активов, за исключением случаев передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией;
 - 8) оплате страховых взносов по гарантируемым видам страхования. В случае отсутствия указанной информации в договоре о передаче страхового портфеля оплата страховых взносов по гарантируемым видам страхования возлагается на страховщика-приобретателя.

43. Если страховой организации известны все существенные условия договора о передаче страхового портфеля, получены соответствующие согласия на его передачу и соблюдены иные условия, необходимые для передачи страхового портфеля, страховая организация направляет одному или нескольким страховщикам оферту с предложением заключить договор о передаче страхового портфеля, в том числе посредством публичной оферты.
44. В случае, если страховая организация намерена передать страховой портфель, но условия договора о передаче страхового портфеля касательно окончательного объема прав и обязанностей, подлежащих включению в состав передаваемого страхового портфеля, не определены, страховая организация и страховщик-приобретатель заключают предварительный договор о передаче страхового портфеля. По предварительному договору о передаче страхового портфеля страхователь и страховщик-приобретатель принимают обязательство заключить в будущем договор о передаче страхового портфеля (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором. Предварительный договор заключается в письменной форме, содержит условия, позволяющие установить предмет договора, а также другие условия сторон договора о передаче страхового портфеля, с указанием срока, в который стороны обязуются его заключить.
45. Временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия в течение 1 (одного) рабочего дня после дня заключения договора о передаче страхового портфеля и подписания акта приема-передачи направляют уполномоченному органу копии указанных документов.
46. После заключения договора о передаче страхового портфеля страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия передают страховщику-приобретателю в сроки, порядке и на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, все документы, относящиеся к страховому портфелю, активы в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией), информацию и другие сведения и документы в соответствии с условиями договора о передаче страхового портфеля.
47. Передача обязательств по договору страхования производится с одновременной передачей корреспондирующих им прав или обязанностей должников или кредиторов страховой организации по этому договору.
48. В случае если из одного договора страхования, помимо страховых обязательств, возникли и иные обязательства, то передача прав и обязанностей страховой организации осуществляется с одновременной передачей ее прав и обязанностей по иным обязательствам в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.
49. Одновременно с передачей прав и обязанностей по договорам страхования осуществляется передача прав и обязанностей передающей страховой портфель страховой организации – перестрахователя по договорам перестрахования.
В случае, если права и обязанности по договорам перестрахования, заключенным страховой организацией, не переданы одновременно с правами и обязанностями, возникшими из договоров страхования, которые были перестрахованы, то страховая организация – перестрахователь уведомляет перестраховщика о том, что перестал существовать объект перестрахования полностью или в части.
50. При передаче страхового портфеля права и обязанности страховой организации по передаваемым договорам страхования переходят к страховщику-приобретателю в том объеме и на тех же условиях, которые существуют на дату передачи страхового портфеля.
Страховщик-приобретатель с даты перехода к нему прав и обязанностей по договорам страхования имеет все непрекратившиеся права и несет все непрекратившиеся обязанности страховой организации, возникшие с момента вступления в силу передаваемого договора страхования.
51. Страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия на условиях, согласованных сторонами в договоре о передаче страхового портфеля, передают страховщику – приобретателю все документы и информацию, поступившие к страховой организации после передачи страхового портфеля.



52. В случае выявления иных договоров страхования, подлежащих передаче в рамках страхового портфеля, страховая организация, временный управляющий, временная администрация (временный администратор), ликвидационная комиссия и страховщик-приобретатель заключают дополнительное соглашение к договору передачи страхового портфеля.
53. Передача документов страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией производится по акту приема-передачи документов по договору о передаче страхового портфеля по форме согласно приложению 3 к Правилам (далее – акт приема-передачи).
54. В акте приема-передачи между страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией с одной стороны и страховщиком-приобретателем с другой стороны указываются следующие сведения:
- 1) размер передаваемых обязательств по договорам страхования, перечень договоров страхования с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) страхователя (для физического лица) или наименования страхователя (для юридического лица), даты заключения и номера договора страхования, срока действия договора страхования, периода страхования, объекта страхования, размера страховой суммы и страховой премии;
 - 2) размер, перечень и виды передаваемых активов страховой организации с указанием наименования, инвентарного номера, балансовой (оценочной – при наличии) стоимости, документов, подтверждающих право собственности страховой организации (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией);
 - 3) стоимость и перечень передаваемых прав требований по дебиторской задолженности с указанием фамилии, имени, отчества (при его наличии) или наименования дебиторов, номеров счетов, на которых учтены суммы дебиторской задолженности, основания возникновения дебиторской задолженности (за исключением передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией);
 - 4) сумма денег, оплачиваемая организацией по гарантированию, страховщику-приобретателю при передаче страхового портфеля ликвидационной комиссией;
 - 5) передаваемые документы (договоры, свидетельства и другие документы).
- Дата составления акта приема-передачи определяется по соглашению сторон.
Копии переданных документов, заверенные печатями страховой организации и страховщика-приобретателя (при наличии), хранятся у страховой организации, временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии.
55. Договор страхования, не переданный в составе страхового портфеля, расторгается на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и договором страхования.
56. Объявление об осуществленной передаче страхового портфеля публикуется страховой организацией, временным управляющим, временной администрацией (временным администратором), ликвидационной комиссией в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня принятия страховщиком-приобретателем страхового портфеля страховой организации по акту приема-передачи.
- Объявление содержит информацию о:
- дате передачи страхового портфеля;
 - наименовании страховщика-приобретателя, месте его нахождения с учетом филиалов и представительств, контактных телефонов.
- В случае передачи страхового портфеля ликвидационной комиссией объявление дополнительно содержит информацию о месте нахождения ликвидационной комиссии, ее подразделений и организации по гарантированию с указанием контактных телефонов.
57. Взносы в организацию по гарантированию при передаче страхового портфеля оплачивает страховая организация, принявшая страховую премию при заключении договора страхования.
Учету в целях расчета суммы обязательного взноса и подлежащего уплате организации по гарантированию страховой организацией передающей страховой портфель также подлежат страховые премии по договорам страхования, заключенным после оплаты очередного ежеквартального взноса до момента передачи страхового портфеля.

Глава 5. Особенности передачи страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка

58. Передача страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьей 61–4 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» осуществляется без получения согласия страхователя.
59. Уведомление страхователей (выгодоприобретателей) о предстоящей передаче страхового портфеля между дочерними страховыми (перестраховочными) организациями родительского банка производится путем публикации объявления о передаче страхового портфеля в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.



Приложение 1
к Правилам передачи страхового
портфеля и особенностям передачи
страхового портфеля со дня вступления
в законную силу решения суда о
принудительной ликвидации страховой
(перестраховочной) организации, а также
при консервации или лишении лицензии
страховой (перестраховочной) организации

Форма

Запрос о согласии страхователя на передачу страхового портфеля

Извещаем Вас о своем намерении передать права и обязанности по договору страхования от «___» _____ 20___ года №_____, по которому Вы являетесь страхователем, страховой организации

(наименование страховой организации, принимающей страховой портфель)

имеющей лицензию на соответствующий класс страхования от «___» _____ 20___ года №_____.

В результате указанной передачи наших прав и обязанностей страховая организация

(наименование страховой организации, принимающей страховой портфель)

станет страховщиком по указанному договору страхования и будет продолжать его исполнять в соответствии с его условиями или будет продолжать его исполнять на следующих условиях:

(указываются измененные условия или прилагаются новые правила страхования)

Для передачи прав и обязанностей по указанному договору страхования нам необходимо получить Ваше письменное согласие.

Вы имеете право отказаться от замены страховой организации.

Обращаем Ваше внимание, что несогласие с изменениями условий договора страхования после замены страховой организации на страховщика _____ рассматривается как отказ от передачи страхового портфеля.

Просим Вас заполнить нижеследующие графы, отметив выбранный Вами вариант ответа значком «V», и направить настоящий запрос в наш адрес не позднее «___» _____ 20___ года.

(указывается дополнительная информация по усмотрению страховой организации, передающей страховой портфель).

Для физического лица – страхователя:

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

Для юридического лица – страхователя:

(первый руководитель юридического лица или лицо, его заменяющее)

(местонахождение, дата и номер справки о государственной регистрации (перерегистрации) или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации),

БИН)

(банковские реквизиты: БИК, ИИК, наименование банка, в котором открыт банковский счет)

согласен (согласна) на передачу страхового портфеля _____ ;

не согласен (не согласна) на передачу страхового портфеля _____ ;

согласен (согласна) на расторжение договора страхования _____ .

« ____ » _____ 20 ____ года
(дата заполнения)

(подпись страхователя)

Место печати (при наличии)

Примечание:

- 1) настоящий запрос заполняется на бланке страховой организации;
- 2) настоящий запрос страховой организации разъясняет их право на отказ от замены страховщика и от продления договора страхования. Если страхователь оплатил страховую премию по продленному договору страхования до окончания срока действия предыдущего договора страхования, то продленный договор включается в передаваемый страховой портфель с учетом предъявляемых к нему требований;
- 3) если законодательством Республики Казахстан предусмотрено расторжение договоров страхования, в запросе следует указать на то, что при несогласии на передачу страхового портфеля такие договоры подлежат расторжению.



Приложение 2
к Правилам передачи страхового
портфеля и особенностям передачи
страхового портфеля со дня вступления
в законную силу решения суда о
принудительной ликвидации страховой
(перестраховочной) организации, а также
при консервации или лишении лицензии
страховой (перестраховочной) организации

Форма

Список договоров страхования, включаемых в состав передаваемого страхового портфеля

№	Номер договора страхования (страхового полиса)	Дата заключения договора страхования	Наименование либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) страхователя, застрахованного	ИИН/ БИН страхователя, застрахованного	Класс страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Размер страховой суммы
1	2	3	4	5	6	7	8	9

продолжение таблицы:

Размер страховой премии	Дата оплаты страховой премии	Размер уплаченной страховой премии	Дата поступления заявления о страховом случае	Дата наступления страхового случая	Дата (даты) произведенной страховой выплаты (выплат)	Размер (размеры) произведенной страховой выплаты (выплат)	Сроки уплаты не произведенной страховой выплаты (выплат)	Размер (размеры) не произведенной страховой выплаты (выплат)
10	11	12	13	14	15	16	17	18

продолжение таблицы:

Дата (даты) отказа в страховой выплате (выплатах)	Размер (размеры) сформированного страхового резерва по договору страхования:					Сведения о получении согласия на передачу страхового портфеля (в случаях, определенных законодательством)
	Резерв незаработанной премии	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	
19	20	21	22	23	24	25

Подпись первого руководителя страховой организации или лица, его заменяющего, руководителя временного управляющего, временной администрации (временного администратора), ликвидационной комиссии _____

(подпись)

Дата подписания « ____ » _____ 20__ года.

Место печати (при наличии)

Примечание: столбцы 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19 настоящего Приложения не заполняются по договорам страхования, входящим в страховой портфель, передача которого осуществляется ликвидационной комиссией.



Приложение 3
к Правилам передачи страхового
портфеля и особенностям передачи
страхового портфеля со дня вступления
в законную силу решения суда о
принудительной ликвидации страховой
(перестраховочной) организации, а также
при консервации или лишении лицензии
страховой (перестраховочной) организации

Форма

**Акт приема-передачи документов по договору
о передаче страхового портфеля
от «_____» _____ 20____ года № _____**

город _____ «___» _____ 20____ года

Страховая организация, передающая страховой портфель

(наименование)

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

действующего на основании _____
(реквизиты документа, определяющего полномочия лица)

именуемая в дальнейшем «Сторона 1», с одной стороны, и страховая организация, принимающая страховой портфель _____
(наименование)

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

действующего на основании _____
(реквизиты документа, определяющего полномочия лица)

именуемая в дальнейшем «Сторона 2», с другой стороны, а совместно именуемые «Стороны», подписанием настоящего Акта приема-передачи документов по Договору о передаче страхового портфеля (далее – Акт) подтверждают то, что:

- 1) Сторона 1 передала, а Сторона 2 приняла документы в соответствии с приложением к настоящему Акту;
- 2) Сторона 2 не имеет претензий к перечню документов, указанных в приложении к настоящему Акту;
- 3) Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу;
- 4) _____
(дополнительные сведения (при их наличии)).

Сторона 1:

(подпись)

Место печати (при наличии)

Сторона 2:

(подпись)

Место печати (при наличии)



Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года
№ 303

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года № 171 «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля и особенностей передачи страхового портфеля со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой (перестраховочной) организации, а также при консервации или лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6722, опубликованное 23 февраля 2011 года в газете «Казахстанская правда» № 66–67 (26487–26488)).
2. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 202 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8686, опубликованным 8 октября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 151 (2526)).
3. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 мая 2015 года № 78 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между банками» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11149, опубликованным 27 мая 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
4. Пункт 14 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликованным 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции Республики Казахстан
13 февраля 2017 года № 14794

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

26 декабря 2016 года

№ 304

Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить:
 - 1) нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов (далее – Нормативы) согласно приложению 1 к настоящему постановлению;
 - 2) перечень, формы, сроки представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами согласно приложению 2 к настоящему постановлению;



- 3) Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами согласно приложению 3 к настоящему постановлению;
 - 4) требования к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц согласно приложению 4 к настоящему постановлению;
 - 5) перечень облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами согласно приложению 5 к настоящему постановлению;
 - 6) минимальный требуемый рейтинг для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечень рейтинговых агентств согласно приложению 6 к настоящему постановлению;
 - 7) перечень финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями согласно приложению 7 к настоящему постановлению.
2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 8 к настоящему постановлению.
 3. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:
 - 1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;
 - 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.
 4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.
 5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.
 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением подпункта 3) пункта 12 и части второй пункта 23 Нормативов, которые вводятся в действие с 1 января 2018 года.

«СОГЛАСОВАНО»

Председатель Комитета по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

Н. Айдапкелов _____

« ____ » _____ 2017 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 26 декабря 2016 года № 304

Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов (далее – Нормативы) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и устанавливают нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.
2. Нормативные значения для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, рассчитываемые на основе финансовой отчетности, устанавливаются в соответствии со статьей 46 Закона.
3. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховых (перестраховочных) организаций включают:
 - минимальный размер уставного капитала;
 - норматив достаточности маржи платежеспособности;
 - норматив достаточности высоколиквидных активов;
 - нормативы диверсификации активов;
 - расчет размера собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования и (или) перестрахования, в том числе заключенному (заключенным) с аффилированным лицом (аффилированными лицами) страховой (перестраховочной) организации, а также по отдельному классу (виду) страхования и перестрахования.Дополнительные пруденциальные нормативы для страховых (перестраховочных) организаций включают:
 - резерв непредвиденных рисков;
 - стабилизационный резерв.
4. Пруденциальным нормативом для страховых групп является норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы.

Глава 2. Минимальный размер уставного капитала страховой (перестраховочной) организации

5. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой страховой (перестраховочной) организации при получении лицензии на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию) устанавливается в соответствии с Минимальным размером уставного капитала страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 1 к Нормативам.



6. Для целей расчета минимального размера уставного капитала используется размер месячного расчетного показателя, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на день создания страховой (перестраховочной) организации.

Глава 3. Норматив достаточности маржи платежеспособности

Параграф 1. Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности

7. Норматив достаточности маржи платежеспособности рассчитывается как отношение фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности по формуле:

$$Нмп = \frac{ФМП}{ММП} \geq 1, \text{ где:}$$

Нмп – норматив достаточности маржи платежеспособности;

ФМП – фактическая маржа платежеспособности;

ММП – минимальный размер маржи платежеспособности.

Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен быть не менее 1 (единицы).

8. Минимальный размер маржи платежеспособности рассчитывается в соответствии с параграфами 2 и 3 настоящей главы Нормативов. Если величина рассчитанного минимального размера маржи платежеспособности меньше минимального размера гарантийного фонда, установленного в параграфе 4 настоящей главы Нормативов, то минимальный размер маржи платежеспособности составляет величину, равную минимальному размеру гарантийного фонда.
9. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям – резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан в соответствии с суммой увеличения минимального размера маржи платежеспособности по форме согласно таблице 2 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением.
- При снижении рейтинговой оценки или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховщика страховая (перестраховочная) организация использует значение рейтинговой оценки или значение норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования, если срок действия договора перестрахования не превышает 12 (двенадцати) месяцев.
10. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best и Morningstar, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее – другие рейтинговые агентства). Рейтинговые оценки агентства A.M. Best используются только в целях признания рейтинговой оценки перестраховщика.
- Рейтинговые оценки рейтингового агентства Morningstar используются только в целях оценки паев Exchange Traded Funds (ETF), Exchange traded commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN).
- Для целей Нормативов используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или соответствующие им рейтинги в соответствии со сравнительной таблицей долгосрочных рейтингов согласно приложению 2 к Нормативам.

Параграф 2. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование», и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

11. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование», и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности представляет собой величину, равную максимальному значению одной из величин, рассчитанных с использованием методов, указанных в пунктах 12 и 13 Нормативов.
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: до 1 января 2018 года:
 - в размере, не превышающем 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге, умножается на 18 (восемнадцать) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 16 (шестнадцать) процентов;
 - с 1 января 2018 года:
 - 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:
- до 1 января 2018 года:
 - в размере, не превышающем 1 000 000 000 (один миллиард) тенге, умножается на 26 (двадцать шесть) процентов, оставшаяся сумма превышения умножается на 23 (двадцать три) процента;
 - с 1 января 2018 года:
 - 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».

14. Минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на следующие суммы:
- до 1 января 2018 года:
 - по договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование» – на 5 (пять) процентов от страховой суммы по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование» (за вычетом доли перестраховщика) в страховой сумме на конец отчетного периода;
 - по договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», заключенным страховой (перестраховочной) организацией с лицами, которые в соответствии со статьями 3 и 26 Закона являются крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, а также лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие либо являющимися дочерними организациями в соответствии со статьей 32 Закона – на 10 (десять) процентов от страховой суммы по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование» (за вычетом доли перестраховщика) в страховой сумме на конец отчетного периода;
 - с 1 января 2018 года:
 - по договорам страхования (перестрахования) по классам в добровольной форме страхования, указанным в подпунктах 13), 14), 15–1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона, а также по классу в добровольной форме страхования, указанному в подпункте 12) пункта 3 статьи 6 Закона, объектом страхования по которым являются имущественные интересы страхователя или выгодоприобретателя, связанные с возмещением убытков, в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) страхователем (застрахованным) своих обязательств по договору, заключенному между страхователем, застрахованным или третьим лицом – на 10 (десять) процентов от страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования на конец отчетного периода;
 - по договорам страхования (перестрахования), предусматривающим возмещение финансовых убытков аффилированных лиц страховой (перестраховочной) организации, в рамках классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 13), 14), 15–1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона, – на 10 (десять) процентов от страховой премии по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования).
15. Если минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации за отчетный период меньше, чем за предыдущий финансовый год, то минимальный размер маржи

платежеспособности за отчетный период равен минимальному размеру маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, скорректированный на коэффициент резерва, рассчитываемого в соответствии с пунктом 16 Нормативов.

Если минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, скорректированный на коэффициент резерва, меньше минимального размера маржи платежеспособности за отчетный период, то для расчета используется минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. Коэффициент резерва рассчитывается как отношение суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (за минусом доли перестраховщика) на конец предыдущего финансового года к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков (за минусом доли перестраховщика) на начало предыдущего финансового года. Если величина полученного в результате расчета коэффициента резерва более 1 (единицы), то для расчета принимается 1 (единица).

Параграф 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»

17. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», осуществляется отдельно по классам и видам страхования:
 - 1) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»;
 - 2) по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации;
 - 3) по классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

Для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой организации принимаются суммы, рассчитанные в соответствии с пунктами 18, 22 и 23 Нормативов.

18. Расчет минимального размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 17 Нормативов, представляет собой величину, равную сумме значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 19 и 21 Нормативов.
19. Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением, равен сумме следующих величин:
 - 1) по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет) – 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы капитала под риском, умноженного на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 20 Нормативов;
 - 2) по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) – 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от суммы капитала под риском, умноженного на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 20 Нормативов;
 - 3) по остальным договорам страхования жизни на случай смерти – 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы капитала под риском, умноженного на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 20 Нормативов.
20. Капитал под риском представляет собой совокупную страховую сумму по действующим договорам страхования жизни на случай смерти на конец предыдущего финансового года, уменьшенную на сумму созданных страховых резервов по ним.

Поправочный коэффициент рассчитывается как отношение капитала под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (за минусом доли перестраховщика), к капиталу под риском. 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).
21. Минимальный размер маржи платежеспособности по остальным договорам страхования по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 17 Нормативов, равен следующему значению: до 1 января 2018 года:



произведению 4 (четыре) процента от суммы сформированных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного в соответствии с частью второй настоящего пункта;

с 1 января 2018 года:

произведению 4 (четыре) процента 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 пунктом 30 Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9529 (далее – постановление № 76), 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).

22. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации представляет собой значение, равное сумме следующих величин:
- 1) 4 (четыре) процента от суммы внутреннего резервного фонда, сформированного в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 134 «Об утверждении Правил участия страхователя в инвестициях или прибыли страховой организации», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6540 (далее – постановление № 134), по договорам, по которым страховая организация несет инвестиционный риск;
 - 2) 1 (один) процент от суммы внутреннего резервного фонда, сформированного в соответствии с постановлением № 134, по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, фиксирована;
 - 3) 25 (двадцать пять) процентов от суммы административных расходов за предыдущий финансовый год по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, не фиксирована.
23. По классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» минимальный размер маржи платежеспособности рассчитывается в соответствии с пунктами 11, 12, 13 Нормативов.
- При расчете минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» по классу «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по данному классу страхования, подлежит увеличению на 50 (пятьдесят) процентов.

Параграф 4. Минимальный размер гарантийного фонда

24. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций составляет не менее следующих величин (в месячных расчетных показателях):
- до 1 января 2018 года:
- для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «общее страхование» – 400 000 (четыреста тысяч);
 - для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни» – 450 000 (четыреста пятьдесят тысяч);
 - для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «общее страхование» и лицензию по перестрахованию – 400 000 (четыреста тысяч);

- для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни» и лицензию по перестрахованию – 450 000 (четыреста пятьдесят тысяч);
- с 1 января 2018 года:
- для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «общее страхование» – 450 000 (четыреста пятьдесят 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 – 450 000 (четыреста пятьдесят тысяч);
 - для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни» и лицензию по перестрахованию – 500 000 (пятьсот тысяч);
- с 1 января 2019 года:
- 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 – 600 000 (шестьсот тысяч);
 - для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни» и лицензию по перестрахованию – 600 000 (шестьсот тысяч);
- с 1 января 2020 года:
- 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).
25. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 20 (двадцать) процентов, если доля страховых премий по классу «страхование на случай болезни», составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату.
26. Для страховой организации, имеющей лицензию в отрасли «общее страхование» по классу «ипотечное страхование», минимальный размер гарантийного фонда составляет 700 000 (семьсот тысяч) месячных расчетных показателей.
Для перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности, минимальный размер гарантийного фонда составляет 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч) месячных расчетных показателей.
27. Для целей расчета минимального размера гарантийного фонда используется размер месячного расчетного показателя, установленный законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на конец отчетного периода.

Параграф 5. Расчет фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации

28. Фактическая маржа платежеспособности является наименьшей из двух величин, рассчитанных в соответствии с пунктами 29 и 33 Нормативов.
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 предыдущих лет (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), за минусом дивидендов, подлежащих выплате;

НМА – нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, указанного в подпункте 7) пункта 34 Нормативов;

Упл – непокрытый убыток предыдущих лет;

Уоп – непокрытый убыток отчетного периода;

И – инвестиции в уставный капитал других юридических лиц;

СЗ – субординированный займ, 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.

30. Фактическая маржа платежеспособности может быть увеличена на сумму привилегированных акций и субординированного долга в сумме, не превышающей 50 (пятьдесят) процентов от фактической маржи платежеспособности или от минимального размера маржи платежеспособности (в зависимости от того, какой показатель меньше). Привилегированные акции и субординированный долг с фиксированным сроком погашения в сумме не могут превышать 50 (пятьдесят) процентов от общей суммы привилегированных акций и субординированного долга.
31. Субординированный долг соответствует следующим условиям:
- 1) учитывается только полностью оплаченная сумма фактически полученных страховой (перестраховочной) организацией денег;
 - 2) срок погашения субординированного долга с фиксированным сроком погашения составляет не менее 5 (пяти) лет. Не менее чем за 1 (один) год до даты погашения субординированного долга страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган план обеспечения фактической маржи платежеспособности на момент погашения. Данное требование не распространяется на случаи, если субординированный долг включается в расчет фактической маржи платежеспособности в следующем порядке:
 - в течение срока более 5 (пяти) лет до начала погашения долга – в полной сумме долга;
 - в течение 5 (пяти) лет, оставшихся до начала погашения долга:
 - 1-й год – 100 (сто) процентов суммы субординированного долга;
 - 2-й год – 80 (восемьдесят) процентов суммы субординированного долга;
 - 3-й год – 60 (шестьдесят) процентов суммы субординированного долга;
 - 4-й год – 40 (сорок) процентов суммы субординированного долга;
 - 5-й год – 20 (двадцать) процентов суммы субординированного долга;
 - 3) в случае погашения субординированного долга, не имеющего фиксированного срока погашения, страховая (перестраховочная) организация не менее чем за 5 (пять) лет до предполагаемого срока погашения представляет в уполномоченный орган план обеспечения фактической маржи платежеспособности. Настоящее требование не распространяется на случаи, когда субординированный долг не включается страховой (перестраховочной) организацией в расчет фактической маржи платежеспособности, а также в случае его досрочного погашения. В этом случае страховая (перестраховочная) организация получает заключение уполномоченного органа на досрочное погашение субординированного долга за 6 (шесть) месяцев до предполагаемой даты погашения, предварительно представив план обеспечения фактической маржи платежеспособности до и после такого погашения;
 - 4) субординированный долг подлежит погашению в согласованные с уполномоченным органом даты, за исключением ликвидации страховой (перестраховочной) организации;
 - 5) изменение условий субординированного долга осуществляется только при наличии согласия уполномоченного органа.
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 апреля 2016 года №115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций

(проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требования к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13789.

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.

33. Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, определяется по следующей формуле:

$$\text{ФМП} = \text{АКЛ} - \text{ЧСР} - \text{О}, \text{ где:}$$

АКЛ – активы с учетом их классификации по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 34 Нормативов;

ЧСР – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика, рассчитанная в соответствии с постановлением № 76;

О – обязательства, за исключением страховых резервов.

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 4) пункта 38 Нормативов, – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 4) пункта 38 Нормативов, – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 4) пункта 38 Нормативов, – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;

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 центральной 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 4) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением;

- 3) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 38 Нормативов, – в объемах, указанных в Расчете активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности по форме согласно таблице 5 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением. При этом ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2017 года, включаются до 1 января 2019 года в объеме – 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;



- 4) акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (за вычетом резерва по сомнительным долгам), – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости;
- 5) займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», – в объеме 100 (сто) процентов от суммы основного долга;
- 6) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, – в объеме 100 (ста) процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации;
- 7) 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 активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;
- 8) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования (за вычетом резерва по сомнительным долгам).

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 или первого страхового взноса по договору накопительного страхования не позднее следующего отчетного месяца.

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 следующего отчетного месяца.

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) настоящего пункта):

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

- 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.

Глава 4. Норматив достаточности высоколиквидных активов

35. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика, по формуле:

$$H_{ва} = \frac{ВА}{СР} \geq 1, \text{ где:}$$

$H_{ва}$ – норматив достаточности высоколиквидных активов;

$ВА$ – стоимость высоколиквидных активов, указанных в пункте 38 Нормативов;

$СР$ – сумма страховых резервов (за минусом доли перестраховщика), рассчитанная в соответствии с постановлением № 76.

Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы).

36. В сумму доли перестраховщика в страховых резервах при расчете норматива достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в соответствии с пунктом 33 Нормативов не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями, в одном из следующих случаев:
- размер страховой премии по договору факультативного перестрахования на момент передачи страхового риска превышает размер премии по договору страхования, за исключением случая превышения в результате изменения курса валюты исполнения обязательства по договору перестрахования;
 - договор перестрахования предусматривает передачу менее 10 (десяти) процентов объема ответственности и более 50 (пятидесяти) процентов страховой премии;
 - договор перестрахования содержит условие о получении аффилированным лицом перестрахователя (цедента) и (или) аффилированным лицом страхователя, за исключением перестрахователя (цедента) и застрахованного лица, части страховой премии, прибыли и (или) положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования;
 - договор перестрахования предусматривает передачу всех или части страховых рисков в перестрахование по договору или классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
 - на отчетную дату по договору факультативного перестрахования имеется дебиторская задолженность, связанная с возмещением перестраховщиком страховой выплаты по наступившему страховому случаю, просроченная на срок более 90 (девяносто) дней со дня выставления требования к перестраховщику или страховому брокеру о возмещении перестраховщиком страховой выплаты;
 - у страховой организации отсутствует подтверждение перестраховщика (перестраховщиков) в письменной форме о принятии им (ими) рисков на перестрахование (акцепта) с указанием всех условий перестрахования. В качестве подтверждения перестраховщика (перестраховщиков) о принятии им (ими) рисков на перестрахование (акцепта) до получения договора перестрахования принимается перестраховочная ковернота, оформленная страховым брокером. Перестраховочная ковернота принимается в качестве подтверждения перестраховщиком (перестраховщиками) принятых им (ими) рисков на перестрахование на срок не более 6 (шести) месяцев с даты передачи рисков согласно договору перестрахования.
37. Для целей Нормативов:
- договором факультативного перестрахования признается соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, в соответствии с условиями которого у перестраховщика возникает обязательство произвести страховую выплату при наступлении страхового случая по договору страхования, на который распространяется страховое покрытие, а перестрахователь (цедент) обязуется уплатить перестраховщику страховую премию, а также исполнять иные обязанности, предусмотренные данным соглашением;
 - перестраховочной ковернотой является документ, подтверждающий обязательство перестраховочной организации в отношении доли риска принятого ею в перестрахование, и оформляемый страховым брокером в отношении каждого отдельного договора перестрахования, в котором отражены основные условия договора перестрахования, на котором перестраховочная организация производит отметку (подпись уполномоченного лица либо печать) о доле риска (часть страховой суммы), принятого ею на перестрахование с указанием полного наименования перестраховочной организации.
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 центральной депозитарии;
 - 3) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан;
 - 4) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:



- имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- имеют долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 5) 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, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 6) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 7) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан:
- акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
 - акции эмитентов, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
 - акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
 - акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора «акции» официального списка фондовой биржи, предусмотренным постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871 (далее – постановление № 189), за исключением акций, указанных в абзацах втором, третьем и четвертом подпункта 7) настоящего пункта, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
 - долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;

- долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в абзацах шестом и седьмом подпункта 7) настоящего пункта, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 8) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 9) негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:
- акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
 - долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 10) ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 11) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London Good Delivery»), и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «AA» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств на срок не более 12 (двенадцати) календарных месяцев;
- 12) паи Exchange Traded Funds, ценообразование по которым привязано к следующим расчетным показателям (индексам) (за вычетом резерва по сомнительным долгам):
- CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);
 - DAX (Deutscher Aktienindex);
 - DJIA (Dow Jones Industrial Average);
 - ENXT 100 (Euronext 100);
 - FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
 - MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
 - NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);
 - S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
 - TOPIX (Tokyo Price Index);
 - HSI (Hang Seng Index);
- паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «5 звезд» рейтингового агентства Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 13) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку «4 звезды» рейтингового агентства Morningstar, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 14) паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам;
- 15) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже «В» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 16) инструменты исламского финансирования исламского банка при соблюдении следующих условий:



наличие у организации, являющейся родительской организацией исламского банка, рейтинговой оценки не ниже «BB+» по международной шкале агентства Standard & Poor's 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.

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объемах, указанных в Расчете норматива достаточности высоколиквидных активов по форме согласно таблице 6 приложения 1 к Перечню, формам, срокам представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, установленным настоящим постановлением. При этом ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2017 года, включаются в расчет высоколиквидных активов до 1 января 2019 года в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости.

39. Страховая (перестраховочная) организация размещает свои активы в ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, эмитированные следующими международными финансовыми организациями:
- 1) Азиатским банком развития (Asian Development Bank);
 - 2) Межамериканским банком развития (Inter-American Development Bank);
 - 3) Африканским банком развития (African Development Bank);
 - 4) Евразийским банком развития (Eurasian Development Bank);
 - 5) Европейским инвестиционным банком (European Investment Bank);
 - 6) Европейским банком реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development);
 - 7) Исламским банком развития (Islamic Development Bank);
 - 8) Банком международных расчетов (Bank for International Settlements);
 - 9) Международным банком реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development);
 - 10) Международной финансовой корпорацией (International Finance Corporation).
40. Для расчета суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации не учитываются:
- 1) активы, на которые право собственности страховой (перестраховочной) организации ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операции РЕПО;
 - 2) вклады в банках второго уровня и акции юридических лиц, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками, дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации или организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие;
 - 3) ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к страховой (перестраховочной) организации;
 - 4) активы, полученные в результате размещения внутреннего резервного фонда по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации.
41. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации по качеству и ликвидности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно пунктам 34 и 38 Нормативов учитываются сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций согласно пункту 42 Нормативов.

Глава 5. Нормативы диверсификации активов

42. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:
- 1) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-

- резидентом, родительский банк-нерезидент которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка – не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
- 2) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка – не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 3) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 4) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 5) сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации, заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом – не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 6) суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты, на срок не более 12 (двенадцати) месяцев – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 7) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 8) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 9) суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 10) суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 11) суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 12) суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов;
 - 13) суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативов.

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

43. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 42 Нормативов, не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан и национальных управляющих холдингов.



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

44. При изменении стоимости активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования на отчетную дату на 20 (двадцать) и более процентов от стоимости активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования на предыдущую отчетную дату, в связи с изменением курса национальной валюты, страховая (перестраховочная) организация приводит нормативы диверсификации активов в соответствие с требованиями пункта 42 Нормативов в течение 3 (трех) месяцев с даты превышения данных нормативов диверсификации активов. Не считается нарушением превышение нормативов диверсификации активов в течение срока, установленного частью первой настоящего пункта.

Глава 6. Иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховых (перестраховочных) организаций

Параграф 1. Иные обязательные к соблюдению нормы для страховых (перестраховочных) организаций

45. Передача страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование при посредничестве страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан без участия страхового брокера-резидента Республики Казахстан, осуществляющего деятельность на основании лицензии уполномоченного органа, осуществляется с учетом следующих норм:
- 1) страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан имеет соответствующую лицензию (регистрацию) уполномоченного органа страны регистрации;
 - 2) страховой брокер-нерезидент Республики Казахстан зарегистрирован в стране (территории), являющейся членом Международной ассоциации органов страховых надзоров (IAIS), не входящей в список оффшорных зон, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 145 «Об утверждении Перечня оффшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности накопительных пенсионных фондов и акционерных инвестиционных фондов», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5371.

Параграф 2. Расчет размера собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования и (или) перестрахования, в том числе заключенному (заключенным) с аффилированным лицом (аффилированными лицами) страховой (перестраховочной) организации, а также по отдельному классу (виду) страхования и перестрахования

46. Размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по договору (договорам) страхования и (или) перестрахования, в том числе заключенному (заключенным) с аффилированным лицом (аффилированными лицами) страховой (перестраховочной) организации, а также по отдельному классу (виду) страхования и перестрахования, рассчитывается актуарием в соответствии с политикой перестрахования, утвержденной советом директоров страховой (перестраховочной) организации. Максимальный размер собственного удержания страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования на дату заключения и внесения изменений в договор страхования (перестрахования) (в части объема обязательств) не превышает по договорам страхования (входящего перестрахования) 100 (сто) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, но не более 25 000 000 000 (двадцати пяти миллиардов) тенге. При групповом страховании, а также по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, расчет, указанный в части второй настоящего пункта, осуществляется по каждому застрахованному отдельно. При состраховании расчет, указанный в части второй настоящего пункта, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого состраховщика.

Глава 7. Дополнительные пруденциальные нормативы

Параграф 1. Резерв непредвиденных рисков

47. Резерв непредвиденных рисков (далее – РНР) – резерв по возможным будущим рискам, формируемый при недостаточности рассчитываемого в соответствии с постановлением № 76 резерва незаработанной премии (далее – РНП), для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков.
48. Расчет РНР производится отдельно по каждому классу страхования. Общая величина РНР определяется путем суммирования РНР, рассчитанных по всем классам страхования.
49. РНР рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:
 отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков (без учета доли перестраховщика) к разнице между чистыми страховыми премиями и изменениями РНП (без учета доли перестраховщика) превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;
 объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования составляет не менее 5 (пяти) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.
 РНР рассчитывается следующим образом:

$$\text{РНР} = \left(\frac{\text{В} + \text{Р} + \Delta \text{РУ}}{\text{ЧП} - \Delta \text{РНП}} - 1,05 \right) \times \text{РНП}, \text{ где:}$$

РНР – резерв непредвиденных рисков;

В – чистые страховые выплаты;

Р – расходы по урегулированию страховых убытков;

$\Delta \text{РУ}$ – изменение резервов убытков (без учета доли перестраховщика);

ЧП – страховые премии, начисленные к получению, за вычетом страховых премий, переданных на перестрахование;

$\Delta \text{РНП}$ – изменение РНП без учета доли перестраховщика;

РНП – РНП без учета доли перестраховщика на дату расчета.

Параметры В, Р, $\Delta \text{РУ}$, ЧП, $\Delta \text{РНП}$ рассчитываются за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате.

Параграф 2. Стабилизационный резерв

50. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат.
 Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам завершенного финансового года.
51. Стабилизационный резерв рассчитывается по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика (S_k) 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика (\bar{K}):

$$S_k \geq 10\% \times \bar{K}$$

$$S_k = \sqrt{\frac{1}{M-1} \sum_{i=1}^M (K(i) - \bar{K})^2}$$

$$\bar{K} = \frac{1}{M} [K(1) + K(2) + \dots + K(M)] = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M K(i), \text{ где:}$$



Sk – среднее квадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика;
 (\bar{K}) – среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика за М финансовых лет;
 М – число финансовых лет;
 K(i) – коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика за i-й финансовый год.

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», 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 среднее квадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика по классу страхования определяются на основании следующих данных:

до 1 января 2018 года за предшествующие 3 (три) финансовых года;

с 1 января 2018 года за предшествующие финансовые годы, начиная с 2014 года.

53. Стабилизационный резерв по классу страхования определяется в размере стабилизационного резерва на начало отчетного периода за минусом суммы чистых заработанных страховых премий за отчетный период, умноженной на коэффициент убыточности за отчетный период, без учета доли перестраховщика на отчетную дату, уменьшенный на среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика (\bar{K}) :

Стабилизационный резерв на отчетную дату = CP1 – ЧЗП x (K – \bar{K}), где:

CP1 – стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату;

ЧЗП – сумма чистых заработанных страховых премий за отчетный период. Сумма чистых заработанных страховых премий – сумма страховых премий без учета доли перестраховщика, начисленных в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика на конец отчетного периода;

K – коэффициент убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика на отчетную дату;

\bar{K} – среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика за М финансовых лет.

Для расчета стабилизационного резерва отчетный период равен одному финансовому году.

54. Стабилизационный резерв по классу страхования не превышает 10 (десяти) процентов от суммы страховых резервов без учета доли перестраховщика по классу страхования на отчетную дату:

Стабилизационный резерв на отчетную дату < 10% x ЧСР, где:

ЧСР – сумма страховых резервов без учета доли перестраховщика по классу страхования на отчетную дату.

55. Если страховая (перестраховочная) организация в течение 2 (двух) лет по классу страхования не заключает договоры страхования, то величина стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным 0 (нулю).

56. Стабилизационный резерв по классам «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни», «страхование жизни», «аннуитетное страхование» равен 0 (нулю).

57. Общая величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования величин стабилизационного резерва по всем классам страхования.
58. Стабилизационный резерв, сформированный в начале текущего финансового года, не изменяется до завершения текущего финансового года.

Глава 8. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы

59. Для целей расчета норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы под участниками страховой группы понимаются юридические лица, относящиеся к страховой группе в соответствии с подпунктом 23–2) статьи 3 Закона.
60. Для целей расчета норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы используется неконсолидированная финансовая отчетность участников страховой группы, составленная в соответствии со стандартами финансовой и (или) регуляторной отчетности, используемыми уполномоченным органом страны нахождения участника страховой группы в целях пруденциального регулирования.
61. Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы рассчитывается по формуле:

$$N_{мп} = \frac{ФМП}{ММП} \geq 1, \text{ где:}$$

$N_{мп}$ – норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы;

ФМП – фактическая маржа платежеспособности страховой группы;

ММП – минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы должен быть не менее 1 (единицы).

62. Фактическая маржа платежеспособности страховой группы представляет собой сумму фактической маржи платежеспособности (собственного капитала) родительской организации страховой группы и фактической маржи платежеспособности (собственного капитала) других участников страховой группы.
Для целей расчета фактической маржи платежеспособности страховой группы из фактической маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы исключаются инвестиции, представляющие собой вложения в уставный капитал юридических лиц, субординированный долг юридических лиц, а также иные вложения в собственный капитал юридических лиц.
63. Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы представляет собой сумму минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) родительской организации страховой группы и минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) других участников страховой группы.
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 требованиями постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13919.

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.

65. Размер фактической маржи платежеспособности и минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) участника страховой группы, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего его деятельность в стране его нахождения. Если в отношении участника страховой группы, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, порядок расчета размера фактической маржи платежеспособности и минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) в стране его нахождения не установлен, то размер фактической маржи платежеспособности и минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) определяются в соответствии с частью четвертой пункта 64 Нормативов.

Приложение 1
к Нормативным значениям и методике
расчетов пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной) организации
и страховой группы и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Минимальный размер уставного капитала страховой (перестраховочной) организации

№	Виды лицензии по отраслям страхования (перестрахования)	Минимальный размер уставного капитала (в месячных расчетных показателях)
1	по отрасли «общее страхование»	1 500 000
2	по отрасли «страхование жизни»	1 500 000
3	по отрасли «общее страхование» и по перестрахованию	2 100 000
4	по отрасли «страхование жизни» и по перестрахованию	2 100 000
5	по отрасли «общее страхование» по классу «ипотечное страхование»	2 100 000
6	по перестрахованию с осуществлением перестрахования как исключительного вида деятельности	10 500 000



Приложение 2
к Нормативным значениям
и методике расчетов
прudenциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой
группы и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов

Сравнительная таблица долгосрочных рейтингов

№	Standard & Poor's	Moody's Investors Service	Fitch	A.M. Best
1	AAA	Aaa	AAA	aaa
2	AA+	Aa1	AA+	aa+
3	AA	Aa2	AA	aa
4	AA-	Aa3	AA-	aa-
5	A+	A1	A+	a+
6	A	A2	A	a
7	A-	A3	A-	a-
8	BBB+	Baa1	BBB+	bbb+
9	BBB	Baa2	BBB	bbb
10	BBB-	Baa3	BBB-	bbb-
11	BB+	Ba1	BB+	bb+
12	BB	Ba2	BB	bb
13	BB-	Ba3	BB-	bb-
14	B+	B1	B+	b+
15	B	B2	B	b
16	B-	B3	B-	b-

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

Перечень, формы, сроки представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами

1. Настоящий Перечень, формы, сроки представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами (далее – Перечень) разработан в соответствии с законами Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и от 19 марта 2010 года «О государственной статистике».
2. Перечень отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами включает:
 - 1) отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией; отчет о расчете резерва непредвиденных рисков; отчет о расчете стабилизационного резерва; отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы.
3. Страховые (перестраховочные) организации представляют следующие формы отчетов:
 - 1) о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией согласно приложению 1 к Перечню;
 - 2) о расчете резерва непредвиденных рисков согласно приложению 2 к Перечню;
 - 3) о расчете стабилизационного резерва согласно приложению 3 к Перечню.
4. Страховые группы представляют форму отчета о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы согласно приложению 4 к Перечню, а также расчеты минимального размера маржи платежеспособности (собственного капитала) по участникам страховой группы, в отношении которых нормативными правовыми актами уполномоченного органа не установлен расчет норматива (коэффициента) достаточности маржи платежеспособности (собственного капитала), согласно приложениям 4 и 5 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года №147, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13919.
5. Страховые (перестраховочные) организации представляют в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате:
 - 1) ежемесячно отчетность, предусмотренную подпунктом 1) пункта 2 Перечня, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;
 - 2) ежеквартально отчетность, предусмотренную подпунктом 2) пункта 2 Перечня, не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - 3) ежегодно отчетность, предусмотренную подпунктом 3) пункта 2 Перечня, до 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным годом.
6. Родительская организация страховой группы представляет в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате отчетность, предусмотренную подпунктом 4) пункта 2 Перечня:
 - ежеквартально, не позднее 1 (первого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - за четвертый квартал истекшего года, не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным кварталом.
7. Если срок представления отчета приходится на выходной (праздничный) день, то датой представления отчета считается следующий за ним рабочий день.



Приложение 1
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о
выполнении пруденциальных
нормативов страховыми
(перестраховочными)
организациями и страховыми
группами

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

Отчетный период: по состоянию на «__» _____ 20__ года

Индекс: 1-PN_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Таблица 1. Сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
1	Норматив достаточности маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тысячах тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности («400») (в тысячах тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности («100») (в тысячах тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности («200») (в тысячах тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности («12000») (в тысячах тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика («13000») (в тысячах тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов («14000») (в тысячах тенге)	
1.8	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (1.5 – 1.6 – 1.7) (в тысячах тенге)	
2	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-1), соответствующим требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
3	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-2), соответствующим требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
4	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лиц данного банка (НД1-3), соответствующим требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	



№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
5	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица (НД2) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
6	Сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключенные на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НД3) – не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
7	Суммарное размещение в аффилированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
8	Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», (НД5) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
9	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
10	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
11	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	

№	Наименование норматива	Значение показателя
1	2	3
12	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1), – не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
13	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
14	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением (в процентах)	
15	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	

Таблица 2. Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан от 14 октября 2014 года «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе» (далее – Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	«АА» – или выше		0%	
Группа 2	с «А+» по «А-»		0%	
Группа 3	с «ВВВ+» по «ВВВ-»		0,21%	
Группа 4	с «ВВ+» по «ВВ-»		0,75%	
Группа 5	с «В+» по «В-»		3,8%	



Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестраховании по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Группа 6	ниже «В – » или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	«В» или выше; «kzBB» или выше		0%	
Группа 8	ниже «В» или «kzBB»		0,21%	
Группа 9	> 1,75		0%	
Группа 10	> 1,5		0,05%	
Группа 11	> 1,25		0,1%	
Группа 12	> 1,0		0,2%	
Группа 13	> 0,9		5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 14	с «BBB+» по «BBB-»		0%	
Группа 15	с «BB+» по «BB-»		0,21%	
Группа 16	с «B+» по «B-»		0,75%	
Группа 17	ниже «В – » или отсутствует		22%	
Итого:	xxx		xxx	

Таблица 3. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и перестраховочной организации осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («1110» – «1120» – «1130»)	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (согласно подпунктам 1), 2), 3) пункта 12 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	1210	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год («1210» – «1120» – «1130»)	1200	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если «1100» ≥ «1200», тогда «1100»; если «1100» < «1200», тогда «1200»)	1010	
Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если «1010» > 1 500 000, тогда (1 500 000 × 0,18 + («1010» – 1 500 000) × 0,16); если «1010» < 1 500 000, тогда «1010» × 0,18) с 1 января 2018 года: (если «1010» > 3 500 000, тогда (3 500 000 × 0,18 + («1010» – 3 500 000) × 0,16); если «1010» < 3 500 000, тогда «1010» × 0,18)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («1311» + «1312» + «1313»)	1310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	1311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («1321» + «1322» + «1323»)	1320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321	



Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	1323	
Поправочный коэффициент (если «1310» / «1320» > 0,5, тогда «1310» / «1320»; если «1310» / «1320» ≤ 0,5, тогда 0,5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («1020» x «1300»)	1000	

Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Совокупные страховые выплаты		
начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года (с учетом требований подпункта 2) пункта 13 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением) («2111» + «2112» + «2113»)	2110	
начисленные на конец предыдущего финансового года	2111	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2112	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2113	
начисленные за предыдущие 7 (семь) финансовых лет для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) («2121» + «2127»):	2120	
начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
начисленные на конец года, за 3 (три) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
начисленные на конец года, за 4 (четыре) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
начисленные на конец года, за 5 (пять) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
начисленные на конец года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2127	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	2210	

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310	
Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times (\text{«2110»} + \text{«2210»} - \text{«2310»})$)	2030	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times (\text{«2120»} + \text{«2210»} - \text{«2320»})$), для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): до 1 января 2018 года: (если «2030» > 1 000 000, тогда $(1\,000\,000 \times 0,26 + (\text{«2030»} - 1\,000\,000) \times 0,23) \times \text{«1300»}$); если «2030» < 1 000 000, тогда «2030» x 0,26 x «1300») с 1 января 2018 года: (если «2030» > 2 500 000, тогда $(2\,500\,000 \times 0,26 + (\text{«2030»} - 2\,500\,000) \times 0,23) \times \text{«1300»}$); если «2030» < 2 500 000, тогда «2030» x 0,26 x «1300»)	2000	

Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Минимальный размер маржи платежеспособности («1000» или «2000», наибольшая величина)	3000	
Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности по договорам страхования (перестрахования), указанным в пункте 14 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	3010	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3000» + «3010»)	3100	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	4100	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года	4020	
Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год, откорректированный на коэффициент резерва (если «4010» / «4020» > 1, тогда «4100», если «4010» / «4020» < 1, тогда «4100» x («4010» / «4020»))	4000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (если «4000» ≤ «3100», тогда «3100», если «4000» > «3100», тогда «4000»)	5000	
Минимальный размер гарантийного фонда	6000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	



Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («7000» или «8000», наибольшая величина)	9000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «общее страхование»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицам, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б («201» + «202» + «203»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если «211» > 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина); если «211» < 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда «211»	200	
Фактическая маржа платежеспособности («100» + «200» или «15000», наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («9000»)	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

Таблица 4. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»

Для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1113» – «1111»)	1110	
Сумма сформированных страховых резервов	1111	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1112	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1113	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1114	
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1123» – «1121»)	1120	
Сумма сформированных страховых резервов	1121	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1122	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1123	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1124	
Совокупный капитал под риском по остальным договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением («1133» – «1131»)	1130	
Сумма сформированных страховых резервов	1131	
Доля перестраховщика в страховых резервах	1132	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	1133	
Доля перестраховщика в страховой сумме	1134	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год («1110» + «1120» + «1130»)	1140	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика («1140» + «1112» – «1114» + «1122» – «1124» + «1132» – «1134»)	1150	
Поправочный коэффициент (если «1150» / «1140» > 0,5, тогда «1150» / «1140»; если «1150» / «1140» < 0,5, тогда 0,5)	1160	
Минимальный размер маржи платежеспособности по договорам страхования жизни на случай смерти («1110» x 0,001 + «1120» x 0,0015 + «1130» x 0,003) x «1160»))	1170	
Прочие договоры страхования жизни		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам пенсионного аннуитета	1210	
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по иным договорам страхования	1211	



Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Сумма сформированных страховых резервов для расчета до 1 января 2018 года: («1210» x 0,04 + «1211» x 0,04) с 1 января 2018 года: («1210» x соответствующий размер процента, установленного пунктом 21 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением + «1211» x 0,04)	1220	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	1230	
Поправочный коэффициент (если «1230» / («1210+1211») > 0,85, тогда «1230» / («1210+1211»), если «1230» / («1210+1211») < 0,85, тогда 0,85)	1240	
Минимальный размер маржи платежеспособности по прочим договорам страхования жизни («1220» x «1240»)	1200	
Минимальный размер маржи платежеспособности («1170» + «1200»)	1000	

Для вида страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2110	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2120	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («2110» x 0,04)	2130	
Поправочный коэффициент (если «2120» / «2110» > 0,85, тогда «2120» / «2110»; если «2120» / «2110» ≤ 0,85, тогда 0,85)	2140	
Промежуточный итог А («2130» x «2140»)	2100	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2210	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2220	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («2210» x 0,01)	2230	
Поправочный коэффициент (если «2220» / «2210» > 0,85, тогда «2220» / «2210»; если «2220» / «2210» ≤ 0,85, тогда 0,85)	2240	
Промежуточный итог Б («2230» x «2240»)	2200	
Договоры страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий 5 (пять) лет		
Административные расходы за предыдущий финансовый год	2310	
Промежуточный итог В («2310» x 0,25)	2300	

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением		
Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2410	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2411	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	2420	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти за вычетом доли перестраховщика	2421	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год («2420» – «2410»)	2430	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика («2421» – «2411»)	2440	
Поправочный коэффициент (если «2440» / «2430» > 0,5, тогда «2440» / «2430»; если «2440» / «2430» ≤ 0,5, тогда 0,5)	2450	
Промежуточный итог Г («2430» x 0,003 x «2450»)	2400	
Минимальный размер маржи платежеспособности («2100» + «2200» + «2300» + «2400»)	2000	

Для классов «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего (с учетом требований части второй пункта 23 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением)	3110	
Сумма расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («3110» – «3120» – «3130»)	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год («3150» – «3120» – «3130»)	3160	
Совокупные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если «3140» ≥ «3160», тогда «3140»; если «3140» < «3160», тогда «3160»)	3100	



Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Промежуточный итог А: до 1 января 2018 года: (если «3100» > 1 500 000, тогда (1 500 000 x 0,18 + («3100» – 1 500 000) x 0,16); если «3100» < 1 500 000, тогда «3100» x 0,18) с 1 января 2018 года: (если «3100» > 3 500 000, тогда (3 500 000 x 0,18 + («3100» – 3 500 000) x 0,16); если «3100» < 3 500 000, тогда «3100» x 0,18)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3311» + «3312» + «3313»)	3310	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	3311	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3321» + «3322» + «3323»)	3320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	3321	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года предшествующего предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если «3310» / «3320» > 0,5, тогда «3310» / «3320»; если «3310» / «3320» ≤ 0,5, тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом премий») («3200» x «3300»)	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 3 (три) финансовых года («3511» + «3512» + «3513»):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3513	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	3520	
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета (1/3 x («3510» + «3520» – «3530»))	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат»): до 1 января 2018 года: (если «3500» > 1 000 000, тогда ((1 000 000 x 0,26 + («3500» – 1 000 000) x 0,23) x «3300»); если «3500» < 1 000 000, тогда «3500» x 0,26 x «3300») с 1 января 2018 года: (если «3500» > 2 500 000, тогда ((2 500 000 x 0,26 + («3500» – 2 500 000) x 0,23) x «3300»); если «3500» < 2 500 000, тогда «3500» x 0,26 x «3300»)	3600	

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3400» или «3600», наибольшая величина)	3000	

Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («1000» + «2000» + «3000»)	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанных в соответствии с таблицей 2 настоящего Отчета о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности («6000» или «7000», наибольшая величина)	8000	

Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «страхование жизни»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десяти) процентов от активов страховой (перестраховочной) организации)	115	
Непокрытый убыток предыдущих лет	116	
Непокрытый убыток отчетного периода	117	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	118	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	119	
Промежуточный итог А («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	



Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Привилегированные акции	203	
Промежуточный итог Б («201» + «202» + «203»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: если «211» > 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина); если «211» < 0,5 х («100» или «400», наименьшая величина), тогда «211»	200	
Фактическая маржа платежеспособности («100» + «200» или «15000», наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности («8000»)	400	
Норматив достаточности маржи платежеспособности (300/400)	500	

Таблица 5. Расчет активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
1	Деньги – всего («1111» + ... + «1116»), в том числе:	1110		100%	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	1111		100%	
1.2	деньги в пути в банках второго уровня Республики Казахстан	1112		100%	
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан	1113		100%	
1.4	деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан	1114		100%	
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 депозитари	1115		100%	
1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем, находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	1116		100%	
2	Вклады – всего («1121» + «1122»), в том числе:	1120		X	

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11121		100%	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11122		75%	
3	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, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11130		100%	
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11140		100%	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, – всего («11151» + ... + «11157»), в том числе:	11150		X	



№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151		100%	
5.2	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 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11152		100%	
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11153		75%	
5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора «акции» официального списка фондовой биржи, предусмотренным постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871 (далее – постановление № 189), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11154		50%	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155		100%	

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
5.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «В» до «В+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11156		75%	
5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11157		50%	
6	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», за вычетом резерва по сомнительным долгам	11160		100%	
7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11170		100%	
8	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями всего («11181» + «11182»), в том числе:	11180		X	
8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11181		100%	
8.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11182		100%	
9	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11190		100%	



№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
10	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London Good Delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих рейтинговой оценкой не ниже «АА» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11200		100%	
11	Паи – всего («11211» +... + «11213»), в том числе:	11210		X	
11.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11211		100%	
11.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11212		75%	
11.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам	11213		50%	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	11220		100%	
13	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением	11230		100%	
14	Займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	11240		100%	
15	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	11250		100%	

№	Наименование показателя	Код строки	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
16	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 активов страховой (перестраховочной) организации) за минусом активов перестрахования	11260		100%	
17	Суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования – (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	12100		100%	
18	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности – А – («11110» + «11120» + «11130» + ... + «11200» + «11210» + «11220» + «11230» + ... + «12100»)	12000	X	X	
19	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика – СР	13000		X	
20	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
21	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности («12000» – «13000» – «14000»)	15000	X	X	
22	Сумма активов за минусом активов перестрахования	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги – (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка – (НД1-1), соответствующего требованиям подпункта 1) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 20 (двадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Банк второго уровня			
1.1.	наименование банка второго уровня			
1.1.1.	акции			
1.1.2.	долговые ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			



№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1.1.4.	деньги в банке			
1.1.5.	операции «обратное РЕПО»			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
2.1.5.	операции «обратное РЕПО»			
...			
п.			
	Всего (сумма строк 1 – п)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги – (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка (НД1–2), соответствующего требованиям подпункта 2) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции «обратное РЕПО»			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
2.1.5	операции «обратное РЕПО»			
...			
n.			
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка – (НД1–3), соответствующего требованиям подпункта 3) пункта 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Банк второго уровня			
1.1	наименование банка второго уровня			
1.1.1	акции			
1.1.2	долговые ценные бумаги			
1.1.3	вклады в банке			
1.1.4	деньги в банке			
1.1.5	операции «обратное РЕПО»			
2	Аффилированные лица банка			
2.1	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1	акции			
2.1.2	долговые ценные бумаги			
2.1.3	вклады			
2.1.4	деньги			
2.1.5	операции «обратное РЕПО»			
...			
n			
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированными лицами данного юридического лица (НД2), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением



(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория эмитента	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Юридическое лицо			
1	Наименование юридического лица			
1.1	акции			
1.2	долговые ценные бумаги			
1.3	операции «обратное РЕПО»			
1.4	деньги			
2	Наименование аффилированного лица			
2.1	акции			
2.2	долговые ценные бумаги			
2.3	операции «обратное РЕПО»			
2.4	деньги			
...			
n			
	Всего (сумма строк 1 – n)			

Сделки «обратное РЕПО», совершаемые с участием активов страховой (перестраховочной) организации заключаются на срок не более 30 (тридцати) календарных дней (в торговой системе фондовой биржи) и только автоматическим способом (НДЗ), – не более 50 (пятидесяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением

(в тысячах тенге)

№	Содержание операции	Срок операции РЕПО (в днях)	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4	5
1	Операции «обратное РЕПО»			
1.1				
1.2				
1.3				
n				

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4
1	Суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
2	Суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли «страхование жизни», – (НД5) не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
3	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО»), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД6), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
4	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций «обратное РЕПО») международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
5	Суммарный размер инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 12) и 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8), – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
6	Суммарный размер инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД8-1) – не более 5 (пяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		



№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Процент от суммы активов
1	2	3	4
7	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД9) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		
8	Суммарный размер инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 15) и 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам (НД10) – не более 10 (десяти) процентов от суммы активов, рассчитанных в соответствии с пунктом 34 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		

Таблица 6. Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
1	Деньги – всего, в том числе:		100%	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования			
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 центральной депозитарии		100%	
1.3	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:		X	

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
3	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, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
4	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
5	Негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан всего, в том числе:		X	
5.1	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
5.2	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 5.1 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	



№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
5.3	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
5.4	акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора «акции» официального списка фондовой биржи, предусмотренным постановлением № 189, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций, указанных в строках 5.1, 5.2 и 5.3 настоящей Таблицы, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
5.5	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
5.6	долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от «B» до «B+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzB+» до «kzBB-» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
5.7	долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 5.5 и 5.6 настоящей Таблицы (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
6	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
7	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:		100%	

№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
7.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
7.2	долговые ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
8	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 39 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
9	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская качественная поставка» («London Good Delivery») и металлические депозиты, в том числе в банках-нерезидентах Республики Казахстан, обладающих международной рейтинговой оценкой не ниже «AA» агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств		100%	
10	Паи – всего, в том числе:		X	
10.1	паи, соответствующие требованиям подпункта 12) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		100%	
10.2	паи, соответствующие требованиям подпункта 13) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, за вычетом резерва по сомнительным долгам		75%	
10.3	паи открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам		50%	
11	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 15) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100%	
12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпункта 16) пункта 38 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением		100%	



№	Наименование показателя	Сумма по балансу	Учитываемый объем	Сумма к расчету
13	Итого высоколиквидных активов – ВА			
14	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика – СР			
15	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

_____ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

_____ (подпись)

Исполнитель

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

_____ (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)

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

Приложение
к форме отчета о выполнении
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организацией

Пояснение по заполнению формы, предназначенной
для сбора административных данных

Отчет
о выполнении пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной) организацией

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется страховой (перестраховочной) организацией ежемесячно и заполняется по состоянию на конец отчетного периода.
4. 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 1 000 (одной тысячи) тенге.
5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией

6. В строке 1 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией Таблицы 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.
7. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.
8. В строке 15 Сведений о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией, Таблицы 1 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее 1 (единицы). В случае несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится «нет».



Глава 3. Пояснение по заполнению суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности

9. При увеличении минимального размера маржи платежеспособности на сумму объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования используется минимальный рейтинг из имеющихся рейтинговых оценок по международной или национальной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций.

Глава 4. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности

10. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом премий».
11. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие 3 (три) финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат».
12. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
13. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» Таблицы 3 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом выплат».
14. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1000 и 2000.
15. В строке 9000 Минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.
16. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «общее страхование» Таблицы 3 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/строка 400).

Глава 5. Пояснение по заполнению расчета минимального размера маржи платежеспособности для страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»

17. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование» Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».

18. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестициях страховой (перестраховочной) организации.
19. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» Таблицы 4 указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по данным классам страхования.
20. В строке 8000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности Таблицы 4 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.
21. В строке 500 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по отрасли «страхование жизни» Таблицы 4 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальному размеру маржи платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Глава 6. Пояснение по заполнению расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

22. В строке 12000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности страховой (перестраховочной) организации, рассчитанная в соответствии с пунктом 30 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.
23. В строке 13000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.
24. В строке 15000 Расчета активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности Таблицы 5 указывается фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности, соответствующая требованиям пункта 33 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.

Глава 7. Пояснение по заполнению расчета норматива достаточности высоколиквидных активов

25. В строке 14 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика.
26. В строке 15 Расчета норматива достаточности высоколиквидных активов Таблицы 6 указывается норматив достаточности высоколиквидных активов, равный отношению высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации к страховым резервам за минусом доли перестраховщика.



Приложение 2
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов страховыми
(перестраховочными) организациями и
страховыми группами

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет
о расчете резерва непредвиденных рисков**

Отчетный период: по состоянию на «___» _____ 20__ года

Индекс: 2-RNR-Q

Периодичность: ежеквартальная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

№	Класс страхования	Доля чистых страховых премий	Чистые страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)
1	2	3	4	5
1	Обязательное страхование			
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств			
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами			
1.3	страхование в растениеводстве			
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов			
1.5	экологическое страхование			
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций			
1.7	гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента			
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам			
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей			
1.10	иные виды (классы) страхования			
2	Добровольное личное страхование			
2.1	страхование жизни			
2.2	аннуитетное страхование, в том числе:			
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»			
2.2.2	договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»			
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования			
2.3	страхование от несчастных случаев			
2.4	страхование на случай болезни			
2.5	иные виды (классы) страхования			
3	Добровольное имущественное страхование			
3.1	страхование автомобильного транспорта			



№	Класс страхования	Доля чистых страховых премий	Чистые страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)
1	2	3	4	5
3.2	страхование железнодорожного транспорта			
3.3	страхование воздушного транспорта			
3.4	страхование водного транспорта			
3.5	страхование грузов			
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 и 3.5			
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта			
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта			
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта			
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7, 3.8 и 3.9			
3.11	страхование займов			
3.12	ипотечное страхование			
3.13	страхование гарантий и поручительств			
3.14	страхование от прочих финансовых убытков			
3.15	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11, 3.12, 3.13 и 3.14			
3.16	титульное страхование			
3.17	страхование судебных расходов			
3.18	иные виды (классы) страхования			
4	Всего			

продолжение таблицы

Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП без учета доли перестраховщика (ΔРНП)	Изменение резервов убытков без учета доли перестраховщика (ΔРУ)	РНП
6	7	8	9

Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП без учета доли перестраховщика (ΔРНП)	Изменение резервов убытков без учета доли перестраховщика (ΔРУ)	РНП
6	7	8	9

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета «___» _____ 20___ года

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета о расчете
резерва непредвиденных рисков

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о расчете резерва непредвиденных рисков» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежеквартально. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется по каждому классу страхования.
6. В столбце 3 указывается доля чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования в общем объеме чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.
7. В столбцах 4, 5, 6, 7, 8 указываются данные за последние 12 (двенадцать) месяцев предшествующих отчетной дате.

Приложение 3
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о
выполнении пруденциальных
нормативов страховыми
(перестраховочными)
организациями и страховыми
группами

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о расчете стабилизационного резерва

Отчетный период: по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

Индекс: 3-SR-Y

Периодичность: ежегодная

Представляют: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: до 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным годом.



(наименование страховой (перестраховочной) организации)

№	Класс страхования	К (1)	К (2)	К (3)	К (i)	К (M)	\bar{K}	Sk	ЧЗП	СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	(K – \bar{K})	Стабилизационный резерв на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Обязательное страхование											
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств											
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами											
1.3	страхование в растениеводстве											
1.4	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов											
1.5	экологическое страхование											
1.6	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций											
1.7	гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента											
1.8	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам											
1.9	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей											
1.10	иные виды (классы) страхования											
2	Добровольное личное страхование	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x

№	Класс страхования	K (1)	K (2)	K (3)	K (i)	K (M)	\bar{K}	Sk	ЧЗП	СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	(K - \bar{K})	Стабилизационный резерв на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2.1	страхование жизни	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.2	договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.3	страхование от несчастных случаев	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.4	страхование на случай болезни	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.5	иные виды (классы) страхования	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	Добровольное имущественное страхование											
3.1	страхование автомобильного транспорта											
3.2	страхование железнодорожного транспорта											
3.3	страхование воздушного транспорта											
3.4	страхование водного транспорта											



№	Класс страхования	K (1)	K (2)	K (3)	K (i)	K (M)	\bar{K}	Sk	ЧЗП	СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	(K – \bar{K})	Стабилизационный резерв на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3.5	страхование грузов											
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 и 3.5											
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта											
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта											
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта											
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7, 3.8 и 3.9											
3.11	страхование займов											
3.12	ипотечное страхование											
3.13	страхование гарантий и поручительств											
3.14	страхование от прочих финансовых убытков											
3.15	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11, 3.12, 3.13 и 3.14											
3.16	титульное страхование											
3.17	страхование судебных расходов											

№	Класс страхования	К (1)	К (2)	К (3)	К (i)	К (M)	\bar{K}	Sk	ЧЗП	CP1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	(K - \bar{K})	Стабилизационный резерв на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3.18	иные виды (классы) страхования											
4	Всего											

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

Исполнитель

_____ (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)) _____ (подпись) _____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

Место для печати (при наличии)

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



Приложение
к форме отчета о расчете
стабилизационного
резерва

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Отчет о расчете стабилизационного резерва

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о расчете стабилизационного резерва» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.
4. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Форма заполняется по каждому классу страхования, за исключением классов «страхование от несчастных случаев», «страхование на случай болезни», «страхование жизни», «аннуитетное страхование».
6. В столбцах 3, 4, 5, 6 и 7 указываются величины коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика, за *i*-й финансовый год.
7. В столбце 8 указывается среднее значение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.
8. В столбце 9 указывается среднеквадратическое отклонение коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.
9. В столбце 10 указывается сумма чистых заработанных страховых премий за последний финансовый год.
10. В столбце 11 указывается стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату.
11. В столбце 12 указывается коэффициент убыточности за отчетный период, без учета доли перестраховщика уменьшенный на среднюю величину коэффициента убыточности за отчетный период без учета доли перестраховщика.

Приложение 4
к Перечню, формам, срокам
представления отчетности о
выполнении пруденциальных
нормативов страховыми
(перестраховочными)
организациями и страховыми
группами

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы

Отчетный период: по состоянию на « ____ » _____ 20__ года

Индекс: 4-RMIG

Периодичность: ежеквартально

Представляет: родительская организация страховой группы

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежеквартально, не позднее 1 (первого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, за четвертый квартал истекшего года не позднее 1 (первого) апреля года, следующего за отчетным кварталом.



(наименование страховой группы)

(в тысячах тенге)

№	Наименования участников страховой группы	Сумма
1	2	3
1	Фактическая маржа платежеспособности страховой группы (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n)	
1.1	родительская организация страховой группы	
1.2	участник страховой группы	
1.3	участник страховой группы	
...		
1.n	участник страховой группы	
2	Инвестиции	
3	Фактическая маржа платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций (1–2)	
4	Минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n)	
4.1	родительская организация страховой группы	
4.2	участник страховой группы	
4.3	участник страховой группы	
...		
4.n	участник страховой группы	
5	Норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы (3 / 4)	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

_____ (подпись)

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

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

_____ (подпись)

Исполнитель

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

_____ (подпись)

_____ (номер телефона)

Дата подписания отчета « ____ » _____ 20 ____ года

Место для печати (при наличии)

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

Приложение
к форме отчета о
выполнении норматива
достаточности маржи
платежеспособности
страховой группы

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

**Отчет
о выполнении норматива достаточности маржи
платежеспособности страховой группы**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, «Отчет о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».
3. Форма составляется ежеквартально родительской организацией страховой группы.
4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.
5. Форму подписывает первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета, и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется ежеквартально.
7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 59, 60, 61, 62, 63, 64 и 65 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением.
8. В строке 1 Графы 3 указывается фактическая маржа платежеспособности страховой группы.
9. В строке 4 Графы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.
10. В строке 5 Графы 3 указывается норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы равный отношению фактической маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы.



Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**Правила
представления отчетности о выполнении пруденциальных
нормативов страховыми (перестраховочными) организациями
и страховыми группами**

1. Настоящие Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон), от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и определяют порядок представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган).
2. Страховая (перестраховочная) организация и страховая группа представляют в уполномоченный орган отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы в электронном формате.
Отчетность о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) страховой (перестраховочной) организации, заверяется печатью (при наличии) и хранится в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе.
Идентичность данных отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и страховой группой, представляемой в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) страховой (перестраховочной) организации.
3. К отчету о выполнении норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы прилагаются сведения о нормативных значениях, методика расчета пруденциальных нормативов участников страховой группы, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.
4. Единица измерения, используемая при составлении отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее 500 (пятисот) тенге в отчете округляется до 0 (нуля), а сумма равная 500 (пятистам) тенге и выше округляется до 1 000 (одной тысячи) тенге.
Нормативы достаточности высоколиквидных активов, маржи платежеспособности и нормативы диверсификации активов, покрывающих страховые резервы, округляются до сотых. Если округленное значение нормативов достаточности высоколиквидных активов и маржи платежеспособности менее 1 (единицы) или округленное значение нормативов диверсификации выше значений, установленных пунктом 42 Нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных настоящим постановлением, то указанные нормативы считаются нарушенными.
5. Страховая (перестраховочная) организация ежедневно осуществляет мониторинг рейтинговых оценок по каждой ценной бумаге, эмитенту, перестраховочной организации, а также категории

ценных бумаг акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – фондовая биржа). При осуществлении расчетов и представлении отчетов используется рейтинговая оценка и категория ценных бумаг фондовой биржи по состоянию на конец отчетного периода.

6. Уполномоченным органом не принимаются и подлежат возврату отчеты, содержащие исправления и подчистки.
7. Для целей Правил недостоверной (неполной) отчетности признаются отчеты, приведшие к искажению сведений о выполнении пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных законодательством Республики Казахстан.

В случае выявления ошибок в отчетах, представленных в уполномоченный орган, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы обеспечивают исправление ошибок путем осуществления следующих мероприятий в указанной последовательности: исправляют обнаруженные ошибки в учетных системах страховой (перестраховочной) организации, страховой группы путем осуществления ретроспективной корректировки в ранее представленных недостоверных (неполных) отчетах, за период не ранее 12 (двенадцати) месяцев от даты обнаружения ошибки;

направляют в уполномоченный орган письменное уведомление с указанием описания выявленных ошибок в ранее представленных недостоверных (неполных) отчетах.

Если в результате исправления ошибок в ранее представленных в Национальный Банк Республики Казахстан недостоверных (неполных) отчетах происходит нарушение пруденциальных нормативов и (или) выявляются факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, указанные в статье 53 Закона, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы осуществляют замену отчетов, за период не ранее 12 (двенадцати) месяцев от даты обнаружения ошибки.



Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**Требования
к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями,
дочерними организациями страховых (перестраховочных)
организаций или страховых холдингов акциям (долям участия
в уставном капитале) юридических лиц**

1. Настоящие Требования к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон).
2. Страховые (перестраховочные) организации, дочерние организации страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов приобретают акции (доли участия в уставном капитале) юридических лиц при соответствии приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) юридических лиц следующим требованиям:
 - 1) акции юридических лиц – нерезидентов Республики Казахстан, имеющие ценовые котировки активного рынка, необходимые для оценки справедливой стоимости и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;
 - 2) акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора «акции» официального списка фондовой биржи, предусмотренным постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года №189 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;
 - 3) акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;
 - 4) акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат».

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**Перечень
облигаций международных финансовых
организаций, приобретаемых страховыми холдингами**

В соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» страховым холдингам разрешается приобретать облигации, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

- Азиатский банк развития (Asian Development Bank);
- Межамериканский банк развития (Inter-American Development Bank);
- Африканский банк развития (African Development Bank);
- Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);
- Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank);
- Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development);
- Исламский банк развития (Islamic Development Bank);
- Банк международных расчетов (Bank for International Settlements);
- Международный банк реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development);
- Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation).



Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**Минимальный требуемый рейтинг для облигаций,
приобретаемых страховыми холдингами,
и перечень рейтинговых агентств**

1. Страховыми холдингами приобретаются облигации, имеющие следующий минимальный требуемый рейтинг:
 - 1) рейтинговая оценка не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговая оценка аналогичного уровня по международной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций, по облигациям, имеющим статус государственных, выпущенным центральными правительствами иностранных государств или Министерством финансов Республики Казахстан;
 - 2) рейтинговая оценка не ниже «BBB-» по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинговая оценка аналогичного уровня по международной шкале рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций, по облигациям, выпущенным иностранными организациями;
 - 3) рейтинговая оценка не ниже «B-» по международной шкале или не ниже «kzB» по национальной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's, или рейтинговая оценка аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций, по облигациям, выпущенным организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств.

Страховые холдинги в целях хеджирования рисков также приобретают производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются облигации, имеющие минимальный требуемый рейтинг, указанный в части первой настоящего пункта.
2. Установить следующий перечень рейтинговых агентств, минимальный требуемый рейтинг которых имеют облигации, приобретаемые страховыми холдингами:
 - 1) Standard & Poor's;
 - 2) Moody's Investors Service;
 - 3) Fitch;
 - 4) дочерние рейтинговые организации рейтинговых агентств, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта.

Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**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 от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» страховым (перестраховочным) организациям разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):
 - 1) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан;
 - 2) облигации, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи;
 - 3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:
 - банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service, Fitch, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее – другие рейтинговые агентства);
 - банки являются дочерними банками-резидентами, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «А-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 4) долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:
 - Азиатским банком развития (Asian Development Bank);
 - Межамериканским банком развития (Inter-American Development Bank);
 - Африканским банком развития (African Development Bank);
 - Евразийским банком развития (Eurasian Development Bank);
 - Европейским инвестиционным банком (European Investment Bank);
 - Европейским банком реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development);
 - Исламским банком развития (Islamic Development Bank);
 - Банком международных расчетов (Bank for International Settlements);
 - Международным банком реконструкции и развития (International Bank for Reconstruction and Development);
 - Международной финансовой корпорацией (International Finance Corporation);
 - 5) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 6) негосударственные ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:
 - акции эмитентов, имеющие рейтинговую оценку не ниже «ВВВ-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;



- долговые ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку не ниже «BBB-» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 7) долговые ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи;
 - 8) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт «Лондонская 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, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, на срок не более 12 (двенадцати) календарных месяцев;
 - 9) паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов;
 - 10) паи Exchange Traded Funds (ETF), ценообразование по которым привязано к следующим расчетным показателям (индексам):
 - CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);
 - DAX (Deutscher Aktienindex);
 - DJIA (Dow Jones Industrial Average);
 - ENXT 100 (Euronext 100);
 - FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
 - MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
 - NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);
 - S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
 - TOPIX (Tokyo Price Index);
 - HSI (Hang Seng Index);
 - 11) паи Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN), имеющие рейтинговую оценку не ниже «4 звезды» рейтингового агентства Morningstar;
 - 12) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже «B» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - 13) инструменты исламского финансирования исламского банка при соблюдении следующих условий:
 - наличие у организации, являющейся родительской организацией исламского банка, рейтинговой оценки не ниже «BB+» по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
 - выполнение требований по соблюдению пруденциальных нормативов, установленных для исламского банка в соответствии со статьей 42 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».
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.
 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.

Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 26 декабря 2016 года
№ 304

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также
структурных элементов некоторых нормативных правовых актов
Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан №11).
2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года №250 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5536).
3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 августа 2009 года №198 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5812).
4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 238 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5990).
5. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года №22 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности обществ взаимного страхования» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6158).



6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года №146 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6560).
7. Пункт 6 Перечня нормативных правовых актов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 ноября 2010 года №174 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6717).
8. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2012 года №19 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7462, опубликованное 12 мая 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 136–137 (26955–26956)).
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №98 «Об установлении Требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми холдингами и страховыми (перестраховочными) организациями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7550, опубликованное 4 августа 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 251–253 (27070–27072)).
10. Пункт 2 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 374 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8271, опубликованным 4 мая 2013 года в газете «Казахстанская правда» № 156–157 (27430–27431)).
11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года №77 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года №131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9607, опубликованное 6 августа 2014 года в информационно-правовой системе «Әділет»).
12. Пункты 3 и 11 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 244 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации

нормативных правовых актов под №10339, опубликованным 18 марта 2015 года в информационно-правовой системе «Әділет»).

13. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года №12 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам финансового рынка и финансовых организаций» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13308, опубликованным 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет»).



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 сентября 2017 года

№ 186

О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 76 «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»»

В связи с переоформлением лицензии Акционерного общества «Страховая компания «Альянс Полис» на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» от 11 апреля 2017 года № 2.1.57, а также руководствуясь подпунктом 27) статьи 43 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» и частью второй пункта 23 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 76 «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»» следующее изменение: часть первую пункта 1 изложить в следующей редакции:
«1. За несоблюдение требований пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан, приостановить сроком на шесть месяцев действие Лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по видам страхования в добровольной форме от 18 августа 2017 года № 2.1.57 (включая перестраховочную деятельность) (далее – Лицензия), выданной Акционерному обществу «Страховая компания «Альянс Полис» (далее – АО «СК «Альянс Полис»»).».
2. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Шайкакова Г.Ж.):
 - 1) довести настоящее постановление до сведения Акционерного общества «Страховая компания «Альянс Полис» для сведения;
 - 2) разместить информацию о принятом решении на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.
3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) после получения от Департамента регулирования небанковских финансовых организаций заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в официальных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.
4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.
5. Настоящее постановление³ вступает в силу со дня его принятия.

³ О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2017 года № 76 «Об Акционерном обществе «Страховая компания «Альянс Полис»»

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT – это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.

Оплата коммунальных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме
[HTTPS://WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**