

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



ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

№ 2

1 – 29 февраля 2016 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» № 2 за период с 1 по 29 февраля 2016 года.

В разделе «Главные события» опубликована информация о базовой ставке, а также представлены данные по международным резервам и денежной базе, предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 2015 год.

Также на страницах издания Вы сможете получить информацию о нормативных правовых актах № 95, 131, 138, разработанных Национальным Банком Казахстана и зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Главные события.....4 стр;
2. Постановление Правления НБРК № 95 «Об утверждении Инструкции об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов».....9 стр;
3. Постановление Правления НБРК № 131 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета».....74 стр;
4. Постановление Правления НБРК № 138 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления 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».....82 стр.

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ

Национальный Банк Республики Казахстан установил базовую ставку и возобновляет операции постоянного доступа

1 февраля 2016 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан решением Технического комитета по денежно–кредитной политике от 30 января 2016 года установил со 2 февраля 2016 года базовую ставку на уровне 17% и возобновляет операции постоянного доступа с симметричным коридором процентных ставок ± 2 процентных пункта.

Ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 19%, и 15% по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности.

Решение по установлению базовой ставки основывалось на предварительной аналитической работе по улучшению системы прогнозирования, как макроэкономических показателей (ВВП, инфляция), так и микроэкономических показателей (прогнозирование ликвидности банков) и стало возможным после формирования полноценного режима свободного плавающего обменного курса тенге.

В течение последних месяцев Национальный Банк Республики Казахстан последовательно предпринимает меры по стабилизации ситуации на денежном рынке. Данное решение является продолжением работы Национального Банка Республики Казахстан по совершенствованию денежно–кредитной политики и направлено на выполнение первоочередных задач, а именно на обеспечение стабильности финансового сектора, восстановление доверия к национальной валюте и создание предпосылок для формирования кривой доходности тенге. Действия Национального Банка Республики Казахстан будут направлены на укрепление доверия к тенге и к банковской системе, а также изменение предпочтений вкладчиков в пользу тенговых депозитов. Политика в отношении депозитов будет по–прежнему основываться на принципах защиты прав вкладчиков.

Национальный Банк Республики Казахстан продолжит придерживаться режима свободного плавающего обменного курса тенге, который формируется на основе спроса и предложения иностранной валюты с учетом динамики мировых цен и фундаментальных факторов.

Набор текущих инструментов денежно–кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан указан в Приложении 1.

Очередное решение Национального Банка Республики Казахстан по базовой процентной ставке будет объявлено 14 марта 2016 года.



Приложение 1

Система инструментов денежно–кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан

назначение	тип инструмента	инструмент	залоговое обеспечение	периодичность проведения	срок предоставления / изъятия
предоставление ликвидности	операции постоянного доступа	валютный своп на КФБ	USD	по запросу банков	1 день
		обратное РЕПО на КФБ	ГЦБ	по запросу банков	1 день
	операции открытого рынка	аукцион по покупке ценных бумаг с обратной продажей	ломбардный список	ежедневно	7 день
изъятие ликвидности	операции постоянного доступа	аукцион нот НБРК	–	еженедельно	28 дней
		прямое РЕПО на КФБ	ГЦБ	по запросу банков	1 день
	депозиты НБРК	–	по запросу банков	1, 7 дней	

О международных резервах и денежной базе

09 февраля 2016 года

г. Алматы

Международные резервы и денежная база. По состоянию на 29 января 2016 года международные резервы (без учета активов Национального фонда в иностранной валюте) по предварительной оценке¹ и денежная база Национального Банка Республики Казахстан составили:

	В текущих ценах
Валовые международные резервы, млн. долл.	26 996,1
Чистые международные резервы, млн. долл.	26 102,5
в том числе:	
Чистые активы в СКВ ¹	18 123,3
Золото	7 979,2
Денежная база, млрд. тенге	4 722,0
Узкая денежная база², млрд. тенге	4 637,6
Срочные депозиты БВУ³ в НБРК, млрд. тенге	14,4
KZT/USD (на конец периода)	364,79
Цена золота (за 1 тройскую унцию в USD)	1 112,90

¹ чистые активы в СКВ – это разница между валовыми активами и обязательствами в СКВ

² узкая денежная база – это денежная база без учета срочных депозитов БВУ в НБРК, % по депозитам и счетов спецназначения чающие небанковские финансовые корпорации, нефинансовые корпорации, а также домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ БВУ – банки второго уровня

За январь 2016 года валовые международные резервы Национального Банка снизились на 879,4 млн. долл., а чистые международные резервы – на 875,6 млн. долл. При этом чистые инвалютные активы снизились на 1 278,7 млн. долл., а активы в золоте увеличились на 403,1 млн. долл. в результате увеличения цены на 4,8% и проведенных операций.

В январе 2016 года Национальный Банк принимал минимальное участие на внутреннем валютном рынке – интервенции Национального Банка в виде продажи валюты составили 57,7 млн. долл. США или 2,48% от общего объема торгов. Произошедшее снижение чистых активов в иностранной валюте в основном связано с нетто-операциями по валютным свопам с БВУ (26,9% снижения) и сокращением остатков на корреспондентских счетах БВУ в Национальном Банке в иностранной валюте, открытых, в том числе в целях выполнения пруденциальных и других нормативов (70,6% снижения).

Корреспондентские счета банков в иностранной валюте у Национального Банка отвечают требованиям высокой ликвидности и находятся в распоряжении центрального банка, и, согласно методологии МВФ, являются частью международных резервов. Операции, осуществляемые банками по своим корреспондентским счетам в Национальном Банке при условии выполнения требований регулятора, определяются инвестиционной политикой самих банков. Не относясь к операциям Национального Банка на внутреннем валютном рынке, изменения остатков на корреспондентских счетах БВУ в иностранной валюте влияют на изменение показателя международных резервов.

Денежная база в январе 2016 года составила 4 722,0 млрд. тенге. Сжатие денежной базы за месяц составило 0,6% или 28,4 млрд. тенге.

¹ Оценка включает неаудированные данные по активам во внешнем управлении



О предварительной оценке платежного баланса Республики Казахстан за 2015 год и реальном обменном курсе тенге

10 февраля 2016 года

г. Алматы

ПО ПЛАТЕЖНОМУ БАЛАНСУ

Дефицит счета текущих операций за 2015 год по предварительной оценке составил 5,3 млрд. долларов США по сравнению с профицитом в 6,0 млрд. долл. США в 2014 году и обусловлен сокращением показателя чистого экспорта товаров.

Положительное сальдо торгового баланса, по оценке Национального Банка, составило 12,6 млрд. долл. США, снизившись на 65,6% относительно показателя 2014 года (36,7 млрд. долл. США в 2014 году).

Экспорт товаров по классификации платежного баланса за 2015 год составил 46,2 млрд. долл. США, снизившись на 42,4% относительно 2014 года (80,3 млрд. долл. США в 2014 году). Основным фактором сокращения экспорта стали мировые цены на нефть – в среднем за 2015 год цена на нефть сорта brent составляла 52,4 долл. США за баррель (98,9 долл. США за баррель в среднем за 2014 год). Стоимость экспорта нефти и газового конденсата сократилась в 2 раза, составив 26,8 млрд. долл. США. По остальным товарам экспорт сократился на 27%.

Импорт товаров составил 33,6 млрд. долл. США, сократившись на 22,9% (43,6 млрд. долл. США в 2014 году). Снижение ввоза товаров произошло по всем видам продукции.

При снижении показателя чистого экспорта давление на текущий счет снижается за счет сокращения отрицательных балансов по другим составляющим. В результате снижения доходов резидентов от экспорта товаров произошло значительное сокращение чистых **доходов нерезидентов** от прямых инвестиций в Казахстан с 19,6 млрд. долл. США в 2014 году до 8,1 млрд. долл. США в 2015 году. Снижение деловой и инвестиционной активности резидентов обусловило сокращение дефицита **баланса международных услуг** на 15,6% относительно 2014 года до 5,4 млрд. долл. США.

По предварительной оценке, чистый приток капитала по **финансовому счету** (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) за 2015 год составил 11,1 млрд. долл. США (6,8 млрд. долл. США за 2014 год). Этот приток был главным образом обеспечен операциями прямого инвестирования и привлечением средств государственным сектором.

Внешние активы в виде прямых инвестиций резидентов Казахстана увеличились за 2015 год на 1,7 млрд. долл. США, а обязательства казахстанских предприятий перед аффилированными нерезидентами выросли на 6,0 млрд. долл. США. В итоге чистый приток капитала по балансу **прямых инвестиций** составил 4,3 млрд. долл. США (4,7 млрд. долл. США в 2014 году).

Чистый приток капитала по балансу **портфельных инвестиций** в 5,9 млрд. долл. США (чистый отток свыше 1 млрд. долл. США в 2014 году) сложился за счет сокращения иностранных активов Национального фонда и выпуска еврооблигаций Министерством финансов РК.

Сложившийся дефицит счета текущих операций был профинансирован за счет операций финансового счета платежного баланса, а также за счет использования во втором и третьем кварталах 2015 года резервных активов Национального Банка. В целом за год снижение **резервных активов** Национального Банка за счет операций платежного баланса составило около 0,8 млрд. долл. США.

ПО РЕАЛЬНОМУ ОБМЕННОМУ КУРСУ

За 2015 год тенге в реальном выражении ослаб на 29,9% (изменение индекса реального эффективного обменного курса к валютам 34 стран), а с начала 2014 года по декабрь 2015 года ослабление составило 25,6%.

Ослабление тенге к российскому рублю за 2015 год в реальном выражении (реальный обменный курс) составило 29,3%, а с начала 2014 года тенге ослаб в реальном выражении на 1,9%.

Данные реальных обменных курсов к валютам основных торговых партнеров представлены в таблице.

Изменение индекса реального обменного курса тенге

	Январь – декабрь 2015 года	Январь 2014 – декабрь 2015 года
к российскому рублю	Ослабление на 29,3%	Ослабление на 1,9%
к доллару США	Ослабление на 36,5%	Ослабление на 42,6%
к евро	Ослабление на 27,7%	Ослабление на 26,7%
к китайскому юаню	Ослабление на 34,4%	Ослабление на 40,0%
к белорусскому рублю	Ослабление на 4,7%	Ослабление на 13,3%
к кыргызскому сому	Ослабление на 24,6%	Ослабление на 26,6%



*Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики Казахстан
24 июля 2015 года № 11751*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

27 мая 2015 года

№ 95

Об утверждении Инструкции об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности», от 19 марта 2010 года «О государственной статистике» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после 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. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) 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 Кожаметова К.Б.

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

Согласовано

Председатель Комитета по статистике

Министерства национальной экономики

Республики Казахстан

А. Смаилов

30 июня 2015 г.

**Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 мая 2015 года № 95**

**Инструкция
об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных
нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных
обязательных к соблюдению норм и лимитов**

1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов (далее – Инструкция) разработана в целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее – Закон) и устанавливает нормативные значения и методику расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Для целей Инструкции:

страховой премией признается страховая премия в исламском страховом фонде;
страховым резервом признается страховой резерв, сформированный в исламском страховом фонде;
страховой выплатой признается страховая выплата, осуществляемая из исламского страхового фонда;
активом признается актив исламской (перестраховочной) организации и исламского страхового фонда;
суммой к получению от перестраховщиков признается сумма к получению от перестраховщиков, формируемая в исламском страховом фонде;
активом перестрахования признается актив перестрахования в исламском страховом фонде.

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

2. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой исламской страховой (перестраховочной) организации составляет:

при получении лицензии по отрасли «общее страхование» – 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;
при получении лицензии по отрасли «страхование жизни» – 1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) тенге;
при получении лицензии по отрасли «общее страхование» и лицензии по исламскому перестрахованию – 1 200 000 000 (один миллиард двести миллионов) тенге;
при получении лицензии по отрасли «страхование жизни» и лицензии по исламскому перестрахованию – 1 300 000 000 (один миллиард триста миллионов) тенге;
при получении лицензии по исламскому перестрахованию с осуществлением перестрахования, как исключительного вида деятельности – 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

3. Для вновь создаваемой исламской страховой организации, получающей лицензию в отрасли «общее страхование» по классу «ипотечное страхование», минимальный размер уставного капитала составляет 1 600 000 000 (один миллиард шестьсот миллионов) тенге.

**3. Минимальный размер маржи платежеспособности для исламской страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование»,
и исламской перестраховочной организации**

4. Минимальный размер маржи платежеспособности для исламской страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «общее страхование», и исламской перестраховочной организации представляет собой величину, равную максимальному значению одной из величин, рассчитанных методами, предусмотренными пунктами 5 и 6 Инструкции.

5. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий»:

1) расчет осуществляется исходя из суммы совокупных страховых премий, принятых по договорам исламского 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, принятых исламской страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, увеличивается на 50 (пятьдесят) процентов;



3) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых по договорам исламского страхования (перестрахования) за предыдущий финансовый год, уменьшается на сумму расходов по выплате вознаграждения по исламской страховой деятельности, а также на сумму корпоративного подоходного налога от основной деятельности;

4) сумма страховых премий, рассчитанных в соответствии с подпунктами 1), 2) и 3) настоящего пункта, 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. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) настоящего пункта;

5) поправочный коэффициент рассчитывается как отношение суммы совокупных страховых выплат за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленных за предыдущие три финансовых года, к сумме совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года. Данное отношение не может быть менее 0,5. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,5, то для расчета принимается 0,5.

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

6. Порядок расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат»:

1) для расчета используется сумма совокупных страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года; для исламской страховой (перестраховочной) организации, занимающейся исключительно страхованием рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона, для расчета используется сумма совокупных страховых выплат за предыдущие семь финансовых лет;

2) сумма совокупных страховых выплат, осуществленных исламской страховой (перестраховочной) организацией по классу обязательного страхования гражданско–правовой ответственности владельцев транспортных средств, увеличивается 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 три года, предшествующих отчетному финансовому году;

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

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

одна третья часть суммы, указанной в абзаце втором подпункта 3) настоящего пункта;

для исламских страховых (перестраховочных) организаций, указанных в абзаце втором подпункта 1) настоящего пункта, – одна седьмая часть суммы, указанной в абзаце третьем подпункта 3) настоящего пункта;

5) сумма страховых выплат, рассчитанная в соответствии с подпунктами 1), 2), 3) и 4) настоящего пункта, 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. Полученные результаты суммируются и корректируются на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с подпунктом 5) пункта 5 Инструкции.

Если исламская 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».

7. Для исламских страховых (перестраховочных) организаций, принимающих страховые премии по договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на 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 исламской страховой (перестраховочной) организацией с лицами, которые в соответствии со статьей 26 Закона являются крупными участниками исламской страховой (перестраховочной) организации, а также лицами, в которых исламская страховая (перестраховочная) имеет значительное участие либо являющимися дочерними организациями в соответствии со статьей 32 Закона, минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается 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.

8. Если минимальный размер маржи платежеспособности исламской 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 аналогичный

период прошлого года, скорректированному на коэффициент резерва, рассчитываемого в соответствии с пунктом 9 Инструкции.

Если минимальный размер маржи платежеспособности за аналогичный период прошлого года, скорректированный на коэффициент резерва, меньше минимального размера маржи платежеспособности за отчетный период, то для расчета используется минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

9. 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. Данное отношение не может быть более 1. Если величина полученного в результате расчета коэффициента резерва более 1, то для расчета принимается 1.

4. Минимальный размер маржи платежеспособности для исламской страховой организации, осуществляющей страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»

10. Расчет минимального размера маржи платежеспособности для исламской страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», производится отдельно по классам и видам страхования:

- 1) по классу страхования жизни и аннуитетного страхования;
- 2) по виду страхования, предусматривающему страхование жизни с участием страхователя в инвестициях исламской страховой организации;
- 3) по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

Для расчета минимального размера маржи платежеспособности исламской страховой организации принимаются суммы, полученные в соответствии с пунктами 11, 15 и 16 Инструкции.

11. Расчет минимального размера маржи платежеспособности исламской страховой организации по классам страхования, указанным в подпункте 1) пункта 10 Инструкции, представляет собой величину, равную сумме значений, рассчитанных в соответствии с пунктами 12 и 14 Инструкции.

12. 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 лет) – 0,1% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 13 Инструкции;
- 2) по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) – 0,15% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 13 Инструкции;
- 3) по остальным договорам страхования жизни на случай смерти – 0,3% от суммы капитала под риском умножается на поправочный коэффициент, рассчитанный в соответствии с частью второй пункта 13 Инструкции.

13. 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. Данное отношение не может быть менее 0,5. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,5, то для расчета принимается 0,5.

14. Минимальный размер маржи платежеспособности по остальным договорам страхования по классам, указанным в подпункте 1) пункта 10 Инструкции, равен произведению 4 (четыре) процентов 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. Данное отношение не может быть менее 0,85. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,85, то для расчета принимается 0,85.

15. Минимальный размер маржи платежеспособности для исламской страховой организации по виду страхования «Страхование жизни с участием страхователя в инвестициях исламской страховой организации» представляет собой значение, равное сумме следующих величин:

- 1) 4 (четыре) процента от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного 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 исламская страховая организация несет инвестиционный риск;



2) 1 (один) процент от суммы внутреннего резервного фонда, рассчитанного в соответствии с постановлением № 134 по договорам, по которым исламская 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 исламская страховая организация не несет инвестиционный риск, и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, не фиксирована.

16. По классам страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни минимальный размер маржи платежеспособности рассчитывается в соответствии с пунктами 4, 5 и 6 Инструкции.

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

17. Фактическая маржа платежеспособности рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала;

нераспределенного дохода предыдущих лет (в том числе фонды, резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет) за минусом дивидендов, подлежащих выплате; за минусом:

нематериальных активов, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации. Программное обеспечение, приобретенное для цели основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации, принимается в размере его балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском учете исламской страховой (перестраховочной) организации на дату расчета фактической маржи платежеспособности и не превышающей 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации;

непокрытого убытка предыдущих лет;

непокрытого убытка отчетного периода;

инвестиций в капитал других юридических лиц.

18. Фактическая маржа платежеспособности увеличивается на сумму 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). Субординированный долг с фиксированным сроком погашения в сумме не превышает 50 (пятидесяти) процентов от суммы субординированного долга.

19. Субординированный долг исламской страховой (перестраховочной) организации – это необеспеченное обязательство исламской страховой (перестраховочной) организации. Субординированный долг соответствует следующим условиям:

1) учитывается только полностью оплаченная сумма фактически полученных исламской страховой (перестраховочной) организацией денег;

2) при ликвидации исламской страховой (перестраховочной) организации удовлетворяется в соответствии с очередностью, установленной статьей 72 Закона;

3) погашается (полностью или частично) исламской страховой (перестраховочной) организацией, в том числе досрочно только по инициативе исламской страховой (перестраховочной) организации, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) впоследствии не может привести к несоблюдению страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов, установленных Инструкцией;

4) срок погашения субординированного долга с фиксированным сроком погашения составляет не менее пяти лет. Не менее чем за один год до даты погашения исламская страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган план обеспечения фактической маржи платежеспособности на момент погашения. Данное требование не распространяется на случаи, когда субординированный долг включается в расчет фактической маржи платежеспособности в следующем порядке:

в течение срока более пяти лет до начала погашения долга – в полной сумме долга в течение 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;

5) в случае погашения субординированного долга, не имеющего фиксированного срока погашения, исламская страховая (перестраховочная) организация не менее чем за 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 исламской страховой (перестраховочной) организацией в расчет фактической маржи платежеспособности, а также в случае его досрочного погашения. В этом случае исламская страховая (перестраховочная) организация получает заключение уполномоченного органа

на досрочное погашение субординированного долга за шесть месяцев до предполагаемой даты погашения, предварительно представив план обеспечения фактической маржи платежеспособности до и после такого погашения;

6) субординированный долг не подлежит погашению в даты, отличные от согласованных с уполномоченным органом, за исключением ликвидации исламской страховой (перестраховочной) организации;

7) изменение условий субординированного долга осуществляется только при наличии согласия уполномоченного органа.

20. Фактическая маржа платежеспособности обеспечивается активами, рассчитанными в соответствии с пунктом 26 Инструкции, уменьшенными на сумму страховых резервов, за минусом доли перестраховщика и обязательств, за исключением страховых резервов.

Если фактическая маржа платежеспособности не обеспечена суммой активов, рассчитанной в соответствии с частью первой настоящего пункта, то фактическую маржу платежеспособности составляет разница между активами, рассчитанными с учетом их классификации по качеству и ликвидности, за минусом страховых резервов и обязательств, за исключением страховых резервов.

6. Минимальный размер гарантийного фонда

21. Минимальный размер гарантийного фонда для исламских страховых (перестраховочных) организаций составляет не менее следующих величин:

для исламской страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «общее страхование», – 600 000 000 (шестьсот миллионов) тенге;

для исламской страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни», – 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;

для исламской страховой организации, имеющей лицензии по классам в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 3 статьи 6 Закона, и любому из классов в обязательной форме страхования, – 1 000 000 000 (один миллиард) тенге;

для исламской перестраховочной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности – 780 000 000 (семьсот восемьдесят миллионов) тенге.

Минимальный размер гарантийного фонда для исламских страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 10 (десять) процентов, если доля обязательств по классу, указанному в подпункте 2) пункта 3 статьи 6 Закона, составляет более 90 (девяносто) процентов в общем объеме обязательств исламской страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату.

22. Для исламской страховой организации, имеющей лицензию в отрасли «общее страхование» по классу «ипотечное страхование», размер гарантийного фонда составляет не менее 1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге.

7. Норматив достаточности маржи платежеспособности и гарантийного фонда

23. Если минимальный размер маржи платежеспособности меньше минимального гарантийного фонда, то минимальный размер маржи платежеспособности составляет величину, равную минимальному гарантийному фонду.

24. Минимальный размер маржи платежеспособности или гарантийного фонда исламской страховой (перестраховочной) организации увеличивается на сумму обязательств, передаваемых (переданных) в перестрахование исламским страховым (перестраховочным) организациям – резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам исламского перестрахования, в зависимости от рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации–резидента Республики Казахстан по форме согласно приложению 1 к Инструкции.

В случае снижения рейтинговой оценки или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховщика исламская страховая (перестраховочная) организация использует значение рейтинговой оценки или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования в течение срока действия договора перестрахования, но не более 12 (двенадцати) месяцев.

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

$$N_{мп} = \frac{ФМП}{ММП} \geq 1,$$

где:

N_{мп} – норматив достаточности маржи платежеспособности;

ФМП – фактическая маржа платежеспособности;

ММП – минимальный размер маржи платежеспособности.



Норматив достаточности маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации составляет не менее единицы.

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

1) деньги:

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

деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 31 Инструкции, – в объеме 100 (ста) процентов от балансовой стоимости;

деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 31 Инструкции, и Национальном Банке Республики Казахстан, – в объеме 100 (ста) процентов от балансовой стоимости;

2) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, указанные в подпункте 3) пункта 31 Инструкции и Национальном Банке Республики Казахстан, – в объемах, по форме согласно приложениям 2 и 3 к Инструкции;

3) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12) и 13) пункта 31 Инструкции, – в объеме, по форме согласно приложению 2 Инструкции;

4) акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» – в объеме ста процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения) за вычетом резерва по сомнительным долгам;

5) нематериальные активы:

программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации, – в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем десять процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

6) суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Страховые премии к получению от страхователей включаются в расчет стоимости активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты страхователем одной двенадцатой части страховой премии по договору страхования или первого страхового взноса по договору накопительного страхования.

Страховые премии к получению от перестрахователей включаются в расчет стоимости активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности в случае уплаты перестрахователем одной двенадцатой части страховой премии по договору перестрахования;

7) основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей пять процентов от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования – в объеме ста процентов от балансовой стоимости с учетом накопленной амортизации.

В расчет стоимости активов исламской страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включаются дебиторская задолженность, просроченная по условиям договора, дебиторская задолженность, образовавшаяся по договорам страхования, срок действия страховой (перестраховочной) защиты по которым не наступил, а также дебиторская задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых исламская страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.

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

$$Нва = \frac{ВА}{СР} \geq 1,$$

где:

Нва – норматив достаточности высоколиквидных активов;

ВА – стоимость высоколиквидных активов на конец календарного дня, указанных в пункте 31 Инструкции;

СР – сумма страховых резервов исламской страховой организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная 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 (далее – постановление № 76). Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган.

Норматив достаточности высоколиквидных активов составляет не менее единицы.

28. 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 20 Инструкции не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным с исламскими страховыми (перестраховочными) организациями–резидентами Республики Казахстан и исламскими страховыми (перестраховочными) организациями–нерезидентами Республики Казахстан, в одном из следующих случаев:

исламская страховая (перестраховочная) организация–нерезидент Республики Казахстан имеет международную рейтинговую оценку агентства Standard & Poor's ниже «B-» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеет рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств;

у перестрахователя (цедента) отсутствует информация о финансовой устойчивости исламской страховой (перестраховочной) организации–нерезидента Республики Казахстан, в том числе финансовая отчетность за последние три финансовых года, предшествующих дате заключения договора перестрахования, и информация о соблюдении требований по марже платежеспособности (собственному капиталу) уполномоченного органа страны его регистрации в течение последнего отчетного периода до даты заключения договора перестрахования;

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 заключен в противоречие политике перестрахования перестрахователя (цедента), а также положениям постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113;

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.

29. Для целей Инструкции договором факультативного перестрахования признаётся соглашение между перестрахователем (цедентом) и перестраховщиком, по условиям 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.

30. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's уполномоченным органом также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service, Fitch и A.M. Best, а также их дочерних рейтинговых организаций (далее – другие рейтинговые агентства). При этом рейтинговые оценки агентства A.M. Best используются только для целей заполнения формы «Сумма увеличения минимальной маржи платежеспособности или минимального размера гарантийного фонда» согласно приложению 1 к Инструкции.

Для целей Инструкции используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости исламской страховой (перестраховочной) организации или соответствующие им рейтинги, указанные в приложении 4 к Инструкции.

31. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы исламской страховой (перестраховочной) организации:

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

2) вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;

3) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» 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;

являются дочерними банками–резидентами Республики Казахстан, родительские банки – нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;



4) 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;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами областей, города республиканского значения, столицы, включенные в официальный список акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – фондовая биржа), осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук–Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;

7) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан:

акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB–» 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;

акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, соответствующие требованиям сектора «акции», 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;

долговые исламские ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B–» 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 одного из других рейтинговых агентств;

долговые исламские ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в абзаце четвертом подпункта 7) настоящего пункта, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в официальный список фондовой биржи по категории «долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора» в соответствии с постановлением № 189;

8) негосударственные долговые исламские ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7) настоящего пункта, выпущенные организациями–резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

государственная регистрация эмитента долговых исламских ценных бумаг осуществлена не менее чем за два года до дня подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых исламских ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards – IFRS) (далее – МСФО) или стандартами финансовой отчетности, действующими в Соединенных Штатах Америки (General Accepted Accounting Principles – GAAP) (далее – СФО США);

аудит финансовой отчетности эмитента долговых исламских ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

финансовая отчетность эмитента долговых исламских ценных бумаг, подтвержденная аудиторским отчетом, представлялась не менее чем за два завершённых финансовых года;

собственный капитал эмитента долговых исламских ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

чистая прибыль эмитента долговых исламских ценных бумаг за один из двух последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее восьмидесяти пяти тысяч шестисоткратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых исламских ценных бумаг – нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за каждый из двух последних лет по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее двух миллионов пятидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых исламских ценных бумаг;

наличие маркет–мейкера по долговым исламским ценным бумагам во время нахождения данных исламских ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;

в учредительных документах эмитента долговых исламских ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных исламских ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников исламских ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

9) негосударственные долговые исламские ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи, за исключением ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом подпункта 7), а также в подпункте 8) настоящего пункта, выпущенные организациями–резидентами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, соответствующие следующим требованиям:

государственная регистрация эмитента долговых исламских ценных бумаг осуществлена не менее чем за один год до подачи заявления о включении его ценных бумаг в официальный список фондовой биржи;

эмитент долговых исламских ценных бумаг составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США;

аудит финансовой отчетности эмитента долговых исламских ценных бумаг производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций;

эмитентом долговых исламских ценных бумаг представлялась финансовая отчетность, подтвержденная аудиторским отчетом, за последний заверченный финансовый год;

собственный капитал эмитента долговых исламских ценных бумаг составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

наличие чистой прибыли эмитента долговых исламских ценных бумаг за один из трех заверченных финансовых лет согласно финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, подтвержденной аудиторским отчетом;

объем продаж эмитента долговых исламских ценных бумаг – нефинансовой организации, за исключением лизинговой организации и кредитного товарищества, по основной деятельности за последний финансовый год по данным финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом, составляет сумму, эквивалентную не менее трехсот сорока тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента долговых исламских ценных бумаг;

в учредительных документах эмитента долговых исламских ценных бумаг и (или) проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу);

10) исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющие суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB–» агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

11) негосударственные исламские ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:

долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB–» агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

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;

12) исламские ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 32 Инструкции;

13) аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion 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 «А» агентства Standard & Poor’s или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объеме, указанном в приложении 3 к Инструкции.

32. Исламская страховая (перестраховочная) организация размещает свои активы в исламские 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;
- 2) Африканским банком развития;
- 3) Банком международных расчетов;



- 4) Евразийским банком развития;
- 5) Европейским банком реконструкции и развития;
- 6) Европейским инвестиционным банком;
- 7) Исламским банком развития;
- 8) Межамериканским банком развития;
- 9) Международным банком реконструкции и развития;
- 10) Международной финансовой корпорацией.

33. Для расчета суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации согласно пунктам 26 и 31 Инструкции не учитываются:

- 1) активы, на которые право собственности исламской страховой организации ограничено (в том числе в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств);
- 2) акции юридических лиц и вклады в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками или дочерними организациями (организациями, в которых исламская страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие);
- 3) исламские ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися аффилированными лицами по отношению к данной организации;
- 4) активы, полученные в результате размещения внутреннего резервного фонда по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестициях исламской страховой организации.

8. Нормативы диверсификации активов

34. Исламская страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

- 1) суммарное размещение в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лицах данного банка – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;
- 2) суммарное размещение в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица – не более десяти процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;
- 3) суммарное размещение в исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;
- 4) суммарное размещение в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 32 Инструкции – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;
- 5) аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования на срок не более 12 (двенадцати) месяцев;
- 6) суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования;
- 7) суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан – не более десяти процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования.

Инвестиции исламских страховых (перестраховочных) организаций в долговые исламские ценные бумаги не превышают 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема облигаций одной эмиссии банка второго уровня Республики Казахстан.

35. Нормативы диверсификации, указанные в пункте 34 Инструкции, не распространяются на ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан, акционерных обществ «Фонд национального благосостояния «Самрук–Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

9. Совокупный размер страховых премий, начисленных исламским страховым (перестраховочным) организациям–нерезидентам Республики Казахстан. Максимальный размер собственного удержания и порядок его расчета

36. Максимальный размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования, а также по каждому страховому риску рассчитывается актуарием.

Максимальный размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации на дату заключения и на каждую последующую отчетную дату в течение всего периода действия договора страхования или перестрахования не превышает 30 (тридцать) процентов по отношению к размеру фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на отчетную дату.

37. При состраховании расчет, указанный в пункте 36 Инструкции, осуществляется исходя из доли от страховой суммы каждого состраховщика.

Совокупный размер страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования, за вычетом страховых премий, начисленных исламским перестраховочным организациям, составляет не менее 40 (сорока) процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению перестрахователем (цедентом) по договорам страхования и перестрахования по завершении финансового года.

Совокупный размер страховых премий, начисленных перестраховочным организациям – нерезидентам Республики Казахстан по договорам перестрахования по завершении финансового года, за вычетом вознаграждений, начисленных к получению от них перестрахователем (цедентом), не превышает 25 (двадцати пяти) процентов от совокупного размера страховых премий, начисленных к получению по завершении финансового года.

Ограничения, указанные в частях второй и третьей настоящего пункта, не распространяются на:

договоры страхования (перестрахования), по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее одного миллиарда тенге;

договоры страхования (перестрахования) воздушного транспорта, водного, железнодорожного транспорта и (или) гражданско–правовой ответственности их владельцев, по которым страховая сумма (объем обязательств) составляет не менее двух процентов от размера фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования;

договоры перестрахования, предусматривающие принятие страховых рисков на перестрахование от исламских страховых (перестраховочных) организаций–нерезидентов Республики Казахстан.

При этом размер собственного удержания исламской страховой (перестраховочной) организации по одному договору страхования или перестрахования составляет:

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца второй части четвертой настоящего пункта, не менее 5 (пяти) процентов от размера фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования;

по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзаца третьей части четвертой настоящего пункта, не менее 2 (двух) процентов от размера фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования.

Если страховая сумма (объем обязательств) по договорам страхования или перестрахования, соответствующим требованиям абзацев второго и третьего части четвертой настоящего пункта, составляет меньше 5 (пяти) процентов и 2 (двух) процентов – от размера фактической маржи платежеспособности исламской страховой (перестраховочной) организации, рассчитанной на конец отчетного периода, предшествующего дате заключения договора страхования или перестрахования соответственно, то собственное удержание по таким договорам страхования или перестрахования составляет страховую сумму (объем обязательств).

10. Требования к передаче исламской страховой (перестраховочной) организацией принятых ею страховых рисков в перестрахование

38. При передаче страховых рисков на перестрахование перестраховщику–нерезиденту Республики Казахстан, имеющему рейтинговую оценку ниже «А» по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, перестрахователь (цедент) соблюдает следующие требования:

1) часть объема обязательств, принятых (подлежащих к принятию) перестрахователем (цедентом) по отдельному договору страхования, предлагается к принятию в перестрахование перестраховочным организациям–резидентам Республики Казахстан в размере превышения суммы собственного удержания перестрахователя (цедента);

2) условия предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестрахователем (цедентом) перестраховочным организациям–резидентам Республики Казахстан, в том числе условия о страховых тарифах, идентичны условиям предложения о заключении договора перестрахования, направляемого перестраховочным организациям–нерезидентам Республики Казахстан.

39. Объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организацией–резиденту Республики Казахстан, не превышает максимальный размер собственного удержания данной перестраховочной организации и рассчитывается исходя из размера фактической маржи платежеспособности каждой перестраховочной организации–резидента Республики Казахстан по следующей формуле:

$$ОП = (СС - СУ) * ФМПп / ФМПс \leq МРСУ,$$

где:

ОП – объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организацией–резиденту Республики Казахстан;



СС – страховая сумма по договору страхования или объем обязательств по договору перестрахования;
СУ – собственное удержание перестрахователя (цедента) по договору перестрахования;
ФМПп – размер фактической маржи платежеспособности перестраховочной организации – резидента Республики Казахстан, рассчитанный на отчетную дату за три месяца, предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

ФМПс – совокупная сумма размера фактической маржи платежеспособности перестраховочных организаций – резидентов Республики Казахстан, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения (оферты) о заключении договора перестрахования, рассчитанная на отчетную дату за три месяца, предшествующие дате направления предложения о заключении договора перестрахования;

МРСУ – максимальный размер собственного удержания перестраховочной организации – резидента Республики Казахстан, рассчитанный перестраховочной организацией – резидентом Республики Казахстан в соответствии пунктом 33 Инструкции.

40. Количество перестраховочных организаций, которым направляется предложение о заключении договора перестрахования, составляет не менее пяти для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», не менее трех для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни», за исключением случаев, когда предлагаемый объем обязательств не превышает сумму максимальных размеров собственного удержания перестраховочных организаций, выбранных перестрахователем (цедентом) для направления предложения о заключении договора перестрахования.

41. Предложение о заключении договора перестрахования содержит следующие сведения:

- 1) вид договора перестрахования (факультативное (облигаторное) перестрахование, пропорциональное (непропорциональное) перестрахование);
- 2) наименование перестрахователя (цедента);
- 3) информацию о договоре страхования: имущество и (или) имущественный интерес, застрахованные по договору страхования, страховые случаи, срок действия, страховая сумма, описание застрахованного объекта, которая позволяет однозначно идентифицировать такой объект;
- 4) размер собственного удержания перестрахователя (цедента);
- 5) объем обязательств, предлагаемых к принятию перестраховочной организации – резиденту Республики Казахстан;
- 6) размер страхового тарифа по договору перестрахования;
- 7) размер страховой премии по договору перестрахования, сроки и порядок ее уплаты;
- 8) информацию о страховых рисках, включаемых в договор перестрахования;
- 9) условия осуществления страховой выплаты;
- 10) срок действия заключаемого договора перестрахования.

Предложение о заключении договора перестрахования предоставляет возможность перестраховочной организации – резиденту Республики Казахстан самостоятельно установить объем обязательств, принимаемых на перестрахование. При этом объем обязательств не превышает объема обязательств, предложенных к принятию перестрахователем.

42. Перестрахователь (цедент) по запросу перестраховочной организации – резидента Республики Казахстан не позднее одного рабочего дня со дня получения запроса предоставляет документы, необходимые для оценки предлагаемого в перестрахование страхового риска, в том числе копии договора страхования, правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, а также иную имеющуюся дополнительную информацию по конкретному страховому риску, если в отношении такой информации законодательством Республики Казахстан и (или) договором страхования не установлены ограничения в отношении ее распространения.

43. Предложение о заключении договора перестрахования устанавливает срок его акцепта, но не менее 3 (трех) рабочих дней со дня направления предложения.

В случае согласия заключить договор перестрахования на предложенных перестрахователем (цедентом) условиях перестраховочная организация – резидент Республики Казахстан направляет письменное согласие (акцепт) перестрахователю (цеденту) с указанием объема обязательств, принимаемых на перестрахование.

Неполучение перестрахователем (цедентом) согласия в срок, установленный предложением о заключении договора перестрахования, признается отказом перестраховочной организации – резидента Республики Казахстан от заключения договора перестрахования.

44. Предложение перестрахователя о заключении договора перестрахования и письменное согласие перестраховщика – резидента Республики Казахстан заключить договор перестрахования направляются с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

45. В случае отказа перестраховочной организации – резидента Республики Казахстан, выбранной перестрахователем (цедентом), от заключения предложенного договора перестрахования перестрахователь (цедент) направляет предложение о заключении договора перестрахования иным перестраховочным организациям – резидентам Республики Казахстан до достижения общего количества перестраховочных организаций, которым предложено заключить договор

перестрахования: 10 (десяти) – для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», 5 (пяти) – для перестраховочных организаций, имеющих лицензию по отрасли «страхование жизни».

**11. Дополнительные пруденциальные нормативы:
резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв**

46. Резерв непредвиденных рисков (далее – РНР) – резерв по возможным будущим рискам, формируемый при недостаточности резерва незаработанной премии (далее – РНП) для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков. При этом РНП рассчитывается в соответствии с постановлением № 76.

Резерв непредвиденных рисков 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 чистых подписанных страховых премий и изменения РНП без учета доли перестраховщика превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;

объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по отдельному классу страхования превышает 10 (десять) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования за отчетный период.

РНР рассчитывается следующим образом:

$$RHP = \left(\frac{B + P + \Delta PY}{ЧП - \Delta РНП} - 1.05 \right) \times РНП ,$$

где:

В – чистые страховые выплаты;

Р – расходы по урегулированию страховых убытков;

ΔPY – изменение резервов убытков (без учета доли перестраховщика);

ЧП – чистые подписанные страховые премии (подписанные премии без учета доли перестраховщика).

Чистые подписанные страховые премии – премии, принятые страховщиком к учету, независимо от того, получены или не получены они фактически;

ΔРНП – изменение резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика;

РНП – резерв незаработанной премии без учета доли перестраховщика на дату расчета.

Параметры В, Р, ΔPY, ЧП, ΔРНП рассчитываются за последние двенадцать месяцев.

47. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств исламской страховой (перестраховочной) организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат.

Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность исламской страховой организации без учета доли перестраховщика, 10 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Коэффициент, характеризующий убыточность исламской страховой организации без учета доли перестраховщика, (далее – коэффициент, характеризующий убыточность) определяется в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4218.

48. Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения производится согласно приложению 8 к Инструкции.

В расчет стабилизационного резерва принимаются значения коэффициентов, характеризующих убыточность, рассчитанные за предшествующие три финансовых года.

Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам заверченного финансового года.

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

Общая величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования стабилизационного резерва по всем классам страхования.

Стабилизационный резерв, сформированный в начале текущего финансового года, не изменяется до завершения текущего финансового года.

12. Предоставление отчетов о выполнении пруденциальных нормативов

49. Исламская страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:

1) ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем – расчет пруденциальных нормативов по формам согласно приложениям 1, 2, 5, 6, 7 и 10 к Инструкции;



2) ежедекадно – расчет достаточности высоколиквидных активов по форме согласно приложению 3 к Инструкции:

по состоянию на первое число месяца предоставляется на шестой рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца;

по состоянию на десятое, двадцатое числа месяца предоставляется на второй рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца.

Расчет пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации представляется:

по формам согласно приложениям 1, 2, 5 и 6 к Инструкции на бумажном носителе;

по формам согласно приложениям 3 и 7 к Инструкции в электронном формате;

по форме согласно приложению 10 к Инструкции на бумажном носителе и в электронном формате.

Расчет пруденциальных нормативов по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером исламской страховой (перестраховочной) организации, заверяется печатью и хранится в исламской страховой (перестраховочной) организации.

Идентичность данных отчетности исламской страховой (перестраховочной) организации, представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером исламской страховой (перестраховочной) организации.

Если срок представления отчетности приходится на выходной (праздничный) день, датой представления отчетности считается следующий за ним рабочий день.

50. Исламская страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР на бумажном носителе по форме 1 согласно приложению 8 к Инструкции ежеквартально не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Исламская страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет стабилизационного резерва на бумажном носителе по форме 2 согласно приложению 8 к Инструкции ежегодно до 10 (десятого) февраля года, следующего за отчетным годом.

51. Исламская страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР, стабилизационного резерва по форме согласно приложению 9 к Инструкции ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в электронном формате.

52. Исламская страховая (перестраховочная) организация производит расчет пруденциальных нормативов каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня по формам согласно приложениям 1, 2, 3, 5 и 6 к Инструкции. Расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится у исламской страховой (перестраховочной) организации.

По требованию уполномоченного органа исламская страховая организация не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса представляет расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе.

53. Единица измерения, используемая при составлении расчета и дополнительных сведений, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге в расчете и дополнительных сведениях округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

Нормативы достаточности высоколиквидных активов, фактической маржи платежеспособности и нормативов диверсификации активов, покрывающих страховые резервы, округляются до сотых. Если округленное значение нормативов достаточности высоколиквидных активов и фактической маржи платежеспособности менее 1,00 или округленное значение нормативов диверсификации выше значений, установленных пунктом 35 Инструкции, то указанные нормативы считаются нарушенными.

54. Исламская страховая организация ежедневно осуществляет мониторинг рейтинговых оценок по каждой исламской ценной бумаге эмитенту, исламской перестраховочной организации, а также категорий ценных бумаг фондовой биржи. При осуществлении расчетов и представлении отчетов используются рейтинговая оценка и категория исламских ценных бумаг фондовой биржи по состоянию на конец отчетного периода.

55. Уполномоченным органом не принимаются и подлежат возврату отчеты и дополнительные сведения, содержащие исправления и подчистки.

**Приложение 1
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Сумма увеличения минимальной маржи
платежеспособности или
минимального размера гарантийного фонда**

Отчетный период: на «___»_____20__года

Индекс: 1-I_SUMMP_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем



(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

(в тысячах тенге)

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале/ норматив достаточности маржи платежеспособности	Объем обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда (от объема обязательств, переданных (передаваемых) в перестрахование)	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда (в тысячах тенге) (графа 3 х 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%	
Группа 6	ниже «В– » или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками–резидентами Республики Казахстан				
Группа 7	«В» или выше; «kzВВ» или выше		0%	
Группа 8	ниже «В» или «kzВВ»		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 «ВВВ+» по «ВВВ-»		0%	
Группа 15	с «ВВ+» по «ВВ-»		0,21%	
Группа 16	с «В+» по «В-»		0,75%	
Группа 17	ниже «В- » или отсутствует		22%	
Итого:	xxx		xxx	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ **подпись**

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер _____ **подпись**

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Исполнитель _____ **подпись** _____ **телефон**

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

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)



Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Сумма увеличения минимальной маржи платежеспособности или минимального гарантийного фонда» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Форма заполняется ежемесячно исламской страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. При Расчете суммы увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) обязательств 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.

**Приложение 2
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Расчет активов исламской страховой (перестраховочной) организации
с учетом их классификации по качеству и ликвидности**

Отчетный период: на « ___ » _____ 20__ года

Индекс: 2-I_RA_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем



(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

(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» + ... + «1114»), в том числе:	1110		100%	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	1111		100%	
1.2	деньги в пути	1112		100%	
1.3	деньги на текущих счетах	1113		100%	
2.	Вклады – всего («1121» + ... + «1123»), в том числе:	1120		X	
2.1	вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1121		100%	
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB-» 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; являются дочерними банками–резидентами, родительские банки–нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	1122		100%	

2.3	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от «В+» до «В» по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB- » до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11123		100%	
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 (с учетом начисленного вознаграждения), 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 начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11140		100%	
4.1	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук–Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11141		100%	
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, – всего («11151» + ... + «11158»), в том числе:	11150		X	



5.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB–» 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 и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11151		100%	
5.2	акции, соответствующие требованиям первой категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 189, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11152		100%	
5.3	акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 5.2 Формы и имеющие рейтинг не ниже «B–» (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11153		100%	
5.4	долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BB–» 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 начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11154		100%	
5.5	долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B–» 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 одного из других рейтинговых агентств, (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11155		100%	

5.6	долговые исламские ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку, ниже уровня, указанного в строках 5.4 и 5.5 Формы, а также не имеющие рейтинговой оценки, включенные в сектор «долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора» официального списка фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189 (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11156		100%	
5.7	долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 31 Инструкции	11157		100%	
5.8	долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 31 Инструкции	11158		100%	
6.	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11160		100%	
7.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющие суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11170		100%	
8.	Негосударственные исламские ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» (агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств); 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 (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11180		100%	
9.	Исламские ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 32 Инструкции (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	11190		100%	



10.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion 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 «А» агентства «Standard & Poog's», или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11200		100%	
11.	–	11210		–	
12.	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пять) процентов от «16000»	11220		100%	
13.	Программное обеспечение (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	11230		100%	
14.	Задолженность по суммам к получению от исламских перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десять) процентов от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	12100		100%	
16.	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности – А – («11110» + «11120» + «11130» + ... + «11200» + «11210» + «11220» + «11230» + «12100»)	12000	X	X	
17.	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика – СР	13000		X	
18.	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов	14000			
19.	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности («12000» – «13000» – «14000»)	15000	X	X	
20.	Сумма активов	16000		X	

Расчет нормативов диверсификации активов

Суммарное размещение в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка – (НД1) не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	% 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 исламские ценные бумаги			
1.1.3.	вклады в банке			
1.1.4.	деньги в банке			
2.	Аффилированные лица банка			
2.1.	наименование аффилированного лица банка			
2.1.1.	акции			
2.1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.1.3.	вклады			
2.1.4.	деньги			
...			
п.			
	Всего (сумма строк 1 – п)			

Суммарное размещение в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах, – (НД2) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Категория/ рейтинг эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4	5
1.	Наименование юридического лица			
1.1.	акции			
1.2.	долговые исламские ценные бумаги			
1.3.	деньги			
2.	наименование аффилированного лица			
2.1.	акции			
2.2.	долговые исламские ценные бумаги			
2.2.	деньги			
...			
п.			
	Всего (сумма строк 1 – п)			



Дополнительные нормативы диверсификации активов

(в тысячах тенге)

№	Наименование эмитента	Сумма по балансу	% от суммы активов
1	2	3	4
1.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от активов за минусом активов перестрахования		
2.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6) – не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
3.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 32 Инструкции (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования		
4.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) – не более 10 (десяти) процентов от активов за минусом активов перестрахования		
5.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) – не более 10 (десяти) процентов от активов за минусом активов перестрахования		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

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

подпись

телефон

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)

**Приложение 3
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов

Отчетный период: с «_____» _____ 20__ года по «_____» _____ 20__ года

Индекс: 3-I_NDVA_D

Периодичность: ежедекадная

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: по состоянию на первое число месяца – на шестой рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца, по состоянию на десятое, двадцатое числа месяца – на второй рабочий день декады, следующей за отчетной декадой месяца



(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

(в тысячах тенге)

№	Наименование показателя	Учитываемый объем	1/11/21	2/12/22	3/13/23	4/14/24
1	2	3	4	5	6	7
1.	Деньги в кассе (не более 1(одного) процента от активов на конец последнего отчетного месяца)	100%				
2.	Вклады – всего, в том числе:	X				
2.1	вклады в Национальном Банке Республики Казахстан – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «BB–» 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 являются дочерними банками–резидентами, родительские банки–нерезиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A–» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
2.3	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 «kzBB–» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				

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 – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), 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 – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
4.1	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук–Казына» и акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» – (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.	Негосударственные ценные бумаги, выпущенные организациями Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан – всего, в том числе:	X				
5.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB–» 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 – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				



5.2	акции, соответствующие требованиям первой категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 189 или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.3	акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в строке 5.2 Формы, имеющие рейтинг не ниже «B-» (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.4	долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» 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 в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.5	долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» 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 одного из других рейтинговых агентств, в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.6	долговые исламские ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в пунктах 5.4 и 5.5 Формы, а также не имеющие рейтинговую оценку, включенные в официальный список фондовой биржи по категории «долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора» в соответствии с постановлением № 189 (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
5.7	долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 31 Инструкции	100%				
5.8	долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 31 Инструкции	100%				

6.	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
7.	Негосударственные исламские ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями	100%				
7.1	долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%				
7.8	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 – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
8.	Исламские ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 32 Инструкции – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости (с учетом начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам	100%				
9.	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion 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 «A» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – в объеме 100 (сто) процентов от балансовой стоимости	100%				
10.	Итого высоколиквидных активов – ВА					
11.	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца – СР					
12.	Норматив достаточности высоколиквидных активов					

Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
«Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов»

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет норматива достаточности высоколиквидных активов» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Форма заполняется исламской страховой (перестраховочной) организацией ежедекадно. Данные в Форме заполняются в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
4. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строке 11 указывается сумма страховых резервов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом доли перестраховщика на конец последнего отчетного месяца, рассчитанная 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 (далее – постановление № 76).
Сумма страховых резервов используется до дня предоставления ежемесячной финансовой и иной отчетности в уполномоченный орган (до пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, используется сумма страховых резервов за прошлый отчетный месяц).



Приложение 4
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Сравнительная таблица долгосрочных рейтингов

№	Standard & Poor's	Moody's Investors Service	Fitch	A.M. Best
1	2	3	4	5
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 5
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Расчет маржи платежеспособности для исламских страховых организаций,
осуществляющих страховую деятельность по отрасли «общее страхование» и
исламских перестраховочных организаций**

Отчетный период: на « ____ » _____ 20__ года

Индекс: 5-I_RMP_OS_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем



(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

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	1110	
Сумма вознаграждений за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам исламского страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («1110» – «1120» – «1130»)	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	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: Для исламской страховой (перестраховочной) организации (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)	1020	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 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 три финансовых года («1321» + «1322» + «1323»)	1320	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	1321	
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» × «1300»)	1000	

2. Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя		Код строки	Сумма
1		2	3
Совокупные страховые выплаты	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие три финансовых года («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 предыдущим финансовому году	2113	
	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие семь финансовых лет для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона («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	
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 исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 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 исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона)		2031	
Минимальный размер маржи платежеспособности («методом выплат») для исламской страховой (перестраховочной) организации (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»)		2000	



3. 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	
Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в части второй пункта 6 Инструкции, по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	3010	
Страховая сумма на конец отчетного периода по прочим договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	3020	
Откорректированный минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3010» x 0,1 + «3020» x 0,05 + «3000»)	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, рассчитанная по форме согласно приложению 1 к Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда («6000» + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная по форме согласно приложению 1 к Инструкции)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («7000» или «8000», наибольшая величина)	9000	

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

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для исламской страховой (перестраховочной) организации	111	
–	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Дивиденды, подлежащие выплате	115	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	119	
–	120	
Промежуточный итог А («111» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
–	203	
Промежуточный итог Б («201» + «202»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: для исламской страховой (перестраховочной) организации (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	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель _____

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

подпись

телефон

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)



Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет маржи платежеспособности для исламских страховых организаций по общему страхованию и перестраховочных организаций» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Форма заполняется ежемесячно исламской страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода премий» указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом премий».
8. В строке 2110 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается сумма страховых выплат, начисленных за предыдущие три финансовых года, согласно значениям строк 2111, 2112 и 2113 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат».
9. В строках 2210, 2310, 2320 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
10. В строке 2000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием «метода выплат» указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности «методом выплат».
11. В строке 3000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается наибольшая величина из значений, указанных в строках 1000 и 2000.
12. В строке 6000 указывается минимальный размер гарантийного фонда исламской страховой организации в соответствии с пунктами 20, 21 Инструкции.
13. В строке 9000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.
14. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.
15. В строке 100 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111 – строка 112 + строка 113 + строка 114 – строка 115 – строка 116 – строка 117 – строка 118 – строка 119.
16. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200); или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).
17. В строке 500 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

**Приложение 6
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Расчет маржи платежеспособности для исламских страховых организаций,
осуществляющих страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»**

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

Индекс: 6-I_RMP_SZH_M

Периодичность: ежемесячная

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем



(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

1. Для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры исламского 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	1210	
Сумма сформированных страховых резервов для расчета («1210» 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» > 0,85, тогда «1230» / «1210», если «1230» / «1210» < 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	

2. Для классов «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»**(в тысячах тенге)**

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3110	
Сумма вознаграждений за предыдущий финансовый год	3120	
–	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год («3110» – «3120»)	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»)	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	
Промежуточный итог А: Для исламской страховой (перестраховочной) организации (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)	3200	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные за предыдущие 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, предшествующих предыдущему финансовому году	3313	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие 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, предшествующие 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 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»): Для страховых (перестраховочных) организаций (если «3500» > 1 000 000, тогда ((1 000 000 x 0,26 + («3500» – 1 000 000) x 0,23) x «3300»))	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период («3400» или «3600», наибольшая величина)	3000	

3. Минимальный размер маржи платежеспособности

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
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, рассчитанная по форме согласно приложению 1 к Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная по форме согласно приложению 1 к Инструкции)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности («6000» или «7000», наибольшая величина)	8000	

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

(в тысячах тенге)

Наименование показателя	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для исламской страховой (перестраховочной) организации	111	
–	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Дивиденды, подлежащие выплате	115	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц	119	
–	120	
Промежуточный итог А («111» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
–	203	
Промежуточный итог Б («201» + «202»)	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: для исламской страховой (перестраховочной) организации (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	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель _____

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

подпись

телефон

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)



Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных

**«Расчет маржи платежеспособности для исламских страховых организаций,
осуществляющих страховую деятельность по отрасли «страхование жизни»**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Расчет маржи платежеспособности для исламских страховых организаций по страхованию жизни» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Форма заполняется ежемесячно исламской страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В строке 1000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование» указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов «страхование жизни» и «аннуитетное страхование».
8. В расчете минимального размера маржи платежеспособности по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни» указываются значения, необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни».
9. В строке 3000 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни» указывается рассчитанное значение минимального размера по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни».
10. В строке 4000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается сумма значений, указанных в строках 1000, 2000 и 3000.
11. В строке 5000 указывается минимальный размер гарантийного фонда исламской страховой организации в соответствии с пунктами 21 и 22 Инструкции.
12. В строке 8000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.
13. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указываются значения, необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.
14. В строке 100 Расчета фактической маржи платежеспособности для исламских страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указывается промежуточный итог А, равный выражению: строка 111 – строка 112 + строка 113 + строка 114 – строка 115 – строка 116 – строка 117 – строка 118.
15. Фактическая маржа платежеспособности, указываемая в строке 300, равна наименьшей из двух величин: 1) суммы промежуточного итога А и Б (строка 100 + строка 200) или 2) фактической маржи платежеспособности, рассчитанной с учетом классификации активов по качеству и ликвидности (строка 15 000).
16. В строке 500 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности, равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Приложение 7
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов
 по состоянию на «__» _____ 20__ года

(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

(в тысячах тенге)

№ при- знака	Наименование показателя	Сумма к расче- ту
1	2	3
8001	Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 (десять) процентов от активов исламской страховой (перестраховочной) организации)	
8002	Прочее программное обеспечение	
8003	Прочие нематериальные активы	
8004	Задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, не являющихся крупными участниками, дочерними организациями, организациями, в которых исламская страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иными аффилированными организациями, в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8006	Задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых исламская страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8007	Прочая задолженность по суммам к получению от перестраховщиков, страховым премиям к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8008	Основные средства в виде недвижимого имущества и инвестиционная недвижимость, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности	
8009	Оплаченный уставный капитал исламской страховой (перестраховочной) организации	
8011	Нераспределенный доход предыдущих периодов	
8012	Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	
8013	Дивиденды, подлежащие выплате	
8014	Непокрытый убыток предыдущих лет	



8015	Непокрытый убыток отчетного периода	
8016	Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц, которые осуществляются с учетом ограничений, установленных статьей 48 Закона	
8018	Субординированный долг с фиксированным сроком погашения	
8019	Субординированный долг без фиксированного срока погашения	
8020	Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8021	Сумма вознаграждений за предыдущий финансовый год	
8022	Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности за предыдущий финансовый год	
8023	Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год	
8024	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года	
8025	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8026	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8027	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год	
8028	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год (с увеличением по обязательному страхованию гражданско–правовой ответственности владельцев транспортных средств на 50 (пятьдесят) процентов)	
8029	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8030	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию гражданско–правовой ответственности владельцев транспортных средств на 50 (пятьдесят) процентов)	
8031	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8032	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию гражданско–правовой ответственности владельцев транспортных средств на 50 (пятьдесят) процентов)	
8033	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец предыдущего финансового года для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8034	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8035	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8036	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 3 (три) года, предшествующие предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	

8037	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 4 (четыре) года, предшествующие предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8038	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 5 (пять) лет, предшествующих предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8039	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году, для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8040	Минимальный размер маржи платежеспособности за предыдущий финансовый год	
8041	Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года	
8041-1	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года	
8042	Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на начало предыдущего финансового года	
8042-1	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков за минусом доли перестраховщика на начало предыдущего финансового года	
8043	Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году	
8044	Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 (шесть) лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для исламских страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13) и 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	
8045	Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в части второй пункта 6 Инструкции, по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	
8046	Страховая сумма на конец отчетного периода по прочим договорам страхования (перестрахования) по классу «ипотечное страхование», за вычетом доли перестраховщика	
8047	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3(трех) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8048	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет) по классам «страхование жизни», и «аннуитетное страхование»	
8049	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8050	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 (трех) лет) по классам «страхование жизни», и «аннуитетное страхование»	
8051	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8052	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	



8053	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8054	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 (трех) до 5 (пяти) лет) по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8055	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8056	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8057	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8058	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8059	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по остальным договорам по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8060	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по остальным договорам по классам «страхование жизни» и «аннуитетное страхование»	
8070	Страховые премии, принятые за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8071	Сумма вознаграждений за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8073	Заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8074	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8075	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8076	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующих предыдущему финансовому году по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8077	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8078	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 (один) год, предшествующий предыдущему финансовому году по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8079	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 (два) года, предшествующие предыдущему финансовому году по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	
8080	Сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года по классам «страхование от несчастных случаев» и «страхование на случай болезни»	



8085–10	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 14 по форме согласно приложению 1 к Инструкции	
8085–11	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 15 по форме согласно приложению 1 к Инструкции	
8085–12	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 16 по форме согласно приложению 1 к Инструкции	
8085–13	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 17 по форме согласно приложению 1 к Инструкции	
8087	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	
8088	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «BB–» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8089	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющихся дочерними банками–резидентами, родительские банки–нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже «A–» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8090	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от «B+» до «B» по международной шкале агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от «kzBB–» до «kzB+» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
8090–1	Прочие вклады	
8091	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	
8092	Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8092–1	Долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами «Фонд национального благосостояния «Самрук–Казына», «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	
8093	Акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже «BB–» агентства Standard & Poog's» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже «kzBB» по национальной шкале Standard & Poog's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8094	Акции, соответствующие требованиям первой категории сектора «акции», предусмотренным постановлением № 189, или акции юридических лиц, находящиеся в представительском списке индекса фондовой биржи, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8095	Акции юридических лиц, не отнесенные к акциям, указанным в признаке 8094 настоящей Формы, имеющие рейтинг не ниже «B–» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	

8096	Долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BB-» 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, отнесенные к категории «долговые исламские ценные бумаги с рейтинговой оценкой»	
8097	Долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «B-» 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 одного из других рейтинговых агентств	
8098	Долговые исламские ценные бумаги, имеющие рейтинговую оценку ниже уровня, указанного в признаках 8096 и 8097 настоящей Формы, а также не имеющего рейтинговую оценку, включенные в сектор «долговые ценные бумаги» по категории «долговые ценные бумаги субъектов квазигосударственного сектора» официального списка фондовой биржи в соответствии с постановлением № 189	
8099-1	Негосударственные долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 31 Инструкции	
8099-2	Негосударственные долговые исламские ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 31 Инструкции	
8100	Акции акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»	
8101	Исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8102	Негосударственные исламские ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые исламские ценные бумаги, имеющие международную рейтинговую оценку не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; 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	
8103	Исламские ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 32 Инструкции	
8103-1	Прочие ценные бумаги	
8104	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion 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 «A» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8105	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5 (пяти) процентов от «16000»	
8106	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка, не являющихся банками второго уровня, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
8107	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице, не являющемся банком второго уровня, и аффилированных лицах данного юридического лица	



8108	Доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным с исламскими страховыми (перестраховочными) организациями–резидентами Республики Казахстан и исламскими страховыми (перестраховочными) организациями – нерезидентами Республики Казахстан, соответствующая признакам, указанным в пункте 28 Инструкции	
8109	Деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов исламской страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	
8110	Деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 31 Инструкции	
8111	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 31 Инструкции, и Национальном Банке Республики Казахстан	
8113	Прочие деньги	
8115	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии за минусом вознаграждения	

Примечание: признаки № 8020–8047 заполняются исключительно исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими деятельность в отрасли «общее страхование»;
 признаки № 8048–8078 заполняются исключительно исламскими страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли «страхование жизни».

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ **подпись**

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ **подпись**

Главный бухгалтер

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ **подпись** _____ **телефон**

Исполнитель

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

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)

Приложение 8
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность

1. Стабилизационный резерв рассчитывается по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность (S_k), 10 (десять) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K}), т.е. $S_k \geq 10\% \times \bar{K}$,

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

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

где:

K(i) – величина коэффициента, характеризующего убыточность, за i-й финансовый год;

\bar{K} – среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за M число финансовых лет;

M – число финансовых лет.

Если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика \bar{K} за M число финансовых лет составляет менее 70 (семидесяти) процентов стабилизационный резерв не рассчитывается.

2. Среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность и оценка среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие три финансовых года.

3. Стабилизационный резерв по классу страхования определяется в размере стабилизационного резерва на начало отчетного периода за минусом величины заработанной страховой премии за отчетный период, умноженной на коэффициент, характеризующий убыточность, за отчетный период, уменьшенный на среднюю величину коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K}):

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

где:

CP1 – стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату;

K – величина коэффициента, характеризующего убыточность за отчетный период убытков;

\bar{K} – среднее значение коэффициента, характеризующего убыточность, за M число финансовых лет;

ЗП – заработанная страховая премия за отчетный период.

Заработанная страховая премия – страховая премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Для расчета стабилизационного резерва отчетный период равен одному финансовому году.

4. Если по какому-либо классу страхования среднеквадратическое отклонение коэффициента, характеризующего убыточность, от средней величины коэффициента, характеризующего убыточность, становится меньше 10 (десяти) процентов, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

5. Если по какому-либо классу страхования исламская страховая организация в течение двух лет не заключает договоры страхования, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

6. Стабилизационный резерв по классу страхования не превышает 450 (четырехсот пятидесяти) процентов от оценки среднеквадратического отклонения значения коэффициента, характеризующего убыточность, умноженного на заработанную страховую премию по соответствующему классу страхования за последний финансовый год:

Стабилизационный резерв на отчетную дату $\leq 4.5 \times S_k \times ЗП(M)$,

где: **ЗП(M)** – заработанная страховая премия за последний финансовый год.

**Форма 1****Данные для расчета резерва непредвиденных рисков**

Класс страхования	Страховые выплаты (В)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (Р)	Чистые подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП (Δ РНП)	Изменение резервов убытков (Δ РУ)	РНП
1	2	3	4	5	6	7

Данные для расчета стабилизационного резерва по

класс страхования				
M	K(i)		(K(i)- \bar{K}) ²	
1				
2				
3				
4				
5				
n				
	$\bar{K} =$		Sk =	

Sk	ЗП	СР1 (стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год)	(K - \bar{K})	Стабилизационный резерв на отчетную дату
$S_k < 10\% \cdot \bar{K}$	x	x	x	0
$S_k \geq 10\% \times \bar{K}$,				

Примечание: данные, указываемые в форме 2, используются при расчете стабилизационного резерва и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, согласно настоящему приложению.



**Приложение 9
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и
Стабилизационного резерва исламской страховой
(перестраховочной) организации**

Отчетный период: на «___» _____ 20__ года

Индекс: 9-I_RUR_SR

Периодичность: ежемесячно

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

Форма

(в тысячах тенге)

№	Наименование классов страхования	Резерв непредвиденных рисков (РНР)	Стабилизационный резерв (СР)
1	2	3	4
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 аудиторов и 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
2.1	страхование жизни	x	x
2.2	аннуитетное страхование, в том числе	x	x
2.2.1	договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с законами Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	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
2.2.3	иные виды аннуитетного страхования	x	x
2.3	страхование от несчастных случаев		x
2.4	страхование на случай болезни		x
2.5	иные виды (классы) страхования		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		
3.5	страхование грузов		
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1–3.5 настоящей Формы		
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 3.7–3.9 настоящей Формы		
3.11	ипотечное страхование		
3.12	страхование гарантий и поручительств		
3.13	страхование от прочих финансовых убытков		
3.14	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11–3.14 настоящей Формы		
3.15	титульное страхование		
3.16	страхование судебных расходов		
3.17	иные виды (классы) страхования		
4	Всего		

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель _____

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

подпись

телефон

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и Стабилизационного резерва исламской страховой (перестраховочной) организации» (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».

3. Форма составляется ежемесячно исламской страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по Резерву непредвиденных рисков и Стабилизационному резерву.

4. Единица измерения, используемая при составлении Формы, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.

5. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.

7. В Графе 3 указывается сумма рассчитанного Резерва непредвиденных рисков на отчетную дату по классу страхования.

8. В строках 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3 Графы 3 информация по Резерву непредвиденных рисков не указывается.

9. В Графе 4 указывается сумма рассчитанного Стабилизационного резерва по классу страхования по состоянию на 1 января текущего года.

10. В строках 2, 2.1, 2.2, 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.3, 2.4 и 2.5 Графы 4 информация по Стабилизационному резерву не указывается.

11. В строке 4 указываются итоговые суммы Резерва непредвиденных рисков, Стабилизационного резерва по всем классам страхования на отчетную дату.



**Приложение 10
к Инструкции об установлении
нормативных значений и методики
расчетов пруденциальных нормативов
исламской страховой (перестраховочной)
организации и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов**

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой
(перестраховочной) организацией**

Отчетный период: на «__» _____ 20__ года

Индекс: 10–I_PN_M

Периодичность: ежемесячно

Представляют: исламские страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

Срок представления: ежемесячно не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем

(наименование исламской страховой (перестраховочной) организации)

№	Наименование норматива	
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)	
2.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка – (НД1) не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
3.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги и деньги в одном юридическом лице не являющемся банком второго уровня и его аффилированных лицах, – (НД2) не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
4.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 (двенадцати) месяцев (НД4) – не более 10 (десяти) процентов от активов исламских страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования (%)	
5.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств (НД6) – не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
6.	Суммарное размещение в исламские ценные бумаги международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 31 Инструкции (НД7) – не более 10 (десяти) процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
7.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) – не более 10 (десяти) процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
8.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) – не более 10 (десяти) процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
9.	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Главный бухгалтер

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

Исполнитель

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

подпись

телефон

Дата подписания отчета «__» _____ 20__ года

Место для печати (при наличии)



Пояснение по заполнению формы,
предназначенной для сбора административных данных
**«Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой
(перестраховочной) организацией»**

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы «Отчет о выполнении пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организацией» (далее – Форма).
2. Форма разработана в соответствии с пунктом 10–1 статьи 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности».
3. Форма заполняется ежемесячно исламской страховой (перестраховочной) организацией.
4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге.
5. Форму подписывают первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель..

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется на каждую отчетную дату.
7. В строке 1 указывается значение норматива достаточности маржи платежеспособности.
8. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8 указываются значения для расчета норматива достаточности маржи платежеспособности.
9. В строке 11 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы. В случае несоблюдения исламской страховой (перестраховочной) организацией ежедневного норматива достаточности высоколиквидных активов в значении норматива ставится «нет».

*Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики Казахстан
1 сентября 2015 года № 11993*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

17 июля 2015 года

№ 131

О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» в целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, в которые вносятся изменения и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после 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. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) 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 Галиеву Д.Т.

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



**Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 17 июля 2015 года № 131**

**Перечень
нормативных правовых актов Республики Казахстан
по вопросам ведения бухгалтерского учета,
в которые вносятся изменения и дополнения**

Отчетный период: на «___» _____ 20__ года

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5348, опубликованное 12 декабря 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 12) следующие изменения и дополнения:

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

в главе 1:

часть вторую пункта 3 изложить в следующей редакции:

«Номера синтетических счетов бухгалтерского учета в Плане счетов содержат четыре и (или) шесть знаков. Первая цифра номера указывает на принадлежность к параграфам главы 2 Плана счетов, вторая – на принадлежность к группам, третья и четвертая – на принадлежность к подгруппам синтетических счетов, пятая и шестая цифры детализируют применяемые подгруппы.»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В Плане счетов используется следующая детализация подгрупп:

1) 01 –19 «Общие счета», на которых отражаются операции, совершаемые всеми организациями независимо от вида деятельности;

2) 20 –39 «Операции, связанные с банковской деятельностью», на которых отражаются операции, связанные с осуществлением отдельных видов банковских операций;

3) 40 –59 «Операции, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью», на которых отражаются операции, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью;

4) 60 –79 «Операции, связанные с деятельностью накопительных пенсионных фондов и управляющих инвестиционным портфелем», на которых отражаются операции, связанные с деятельностью накопительных пенсионных фондов и управляющих инвестиционным портфелем;

5) 80 –89 «Операции, связанные с деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг», на которых отражаются операции, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг;

6) 90 –99 «Операции, связанные с деятельностью специальных финансовых компаний и исламских специальных финансовых компаний», на которых отражаются операции, связанные с деятельностью специальных финансовых компаний и исламских специальных финансовых компаний.»;

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1060 дополнить счетом следующего содержания:

«1060 01 Прочие денежные средства»;

название счета 1150 04 изложить в следующей редакции:

«1150 04 Краткосрочные вклады, размещенные в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

номер и название счета 1150 06 «Прочие краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» исключить;

название счета 1270 03 изложить в следующей редакции:

«1270 03 Начисленные доходы по инвестициям в дочерние, совместные и ассоциированные организации»;

в параграфе 2:

название счета 2040 01 изложить в следующей редакции:

«2040 01 Долгосрочные вклады, размещенные в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций»;

номер и название счета 2040 03 «Прочие долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» исключить;

номер и название счета 2040 05 «Аффинированные драгоценные металлы в пути» исключить;

после счета 2040 09 дополнить счетом следующего содержания:

«2040 10 Инвестиции в дочерние организации»;

номер и название счета 2160 «Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде» исключить;

номер и название счета 2170 02 «Начисленные доходы по инвестициям в капитал ассоциированных организаций» исключить;

в параграфе 4:

номер и название счета 4030 06 «Просроченная кредиторская задолженность по полученной финансовой аренде» исключить;

после счета 4030 12 дополнить счетом следующего содержания:

«4030 13 Долгосрочные займы, полученные от национального управляющего холдинга»;

после счета 4430 дополнить счетом следующего содержания:

«4440 Обязательства по привилегированным акциям»;

в параграфе 6:

название счета 6280 48 изложить в следующей редакции:

«6280 48 Доходы от снижения резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни»;

после счета 6280 48 дополнить счетами следующего содержания:

«6280 49 Доходы от снижения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета

6280 50 Доходы от формирования активов перестрахования по резерву незаработанных премий

6280 51 Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков

6280 52 Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни

6280 53 Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета

6280 54 Доходы от формирования активов перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков»;

в параграфе 7:

название счета 7440 50 изложить в следующей редакции:

«7440 50 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни»;

после счета 7440 51 дополнить счетом следующего содержания:

«7440 52 Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета»;

в параграфе 9:

номер и название счета 8730 «Долги, списанные в убыток» исключить;

в главе 3:

в параграфе 1:

после описания счета 1050 дополнить названием и описанием счета 1060 01 следующего содержания:

«1060 01 «Прочие денежные средства» (активный).

Назначение: учет сумм прочих денежных средств в национальной и иностранной валютах, неучтенных на балансовых счетах №№ 1010, 1020, 1030 и 1050.

По дебету счета проводится сумма денег, имеющих временный и случайный характер, которые в момент возникновения не проводятся по другим балансовым счетам.

По кредиту счета проводится сумма денег при списании.»;

название и описание счета 1150 04 изложить в следующей редакции:

«1150 04 «Краткосрочные вклады, размещенные в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (активный).

Назначение: учет сумм вкладов, размещенных в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, со сроком погашения до одного года.

По дебету счета проводится сумма краткосрочного вклада, размещенного в банке либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводится списание сумм размещенного краткосрочного вклада при его возврате организации или просрочке платежа.»;

номер, название и описание счета 1150 06 исключить;

название и описание счета 1260 изложить в следующей редакции:

«1260 «Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде» (активный).



Назначение: учет сумм краткосрочной дебиторской задолженности по операционной аренде, предоставленной клиентам.

По дебету счета проводится сумма краткосрочной дебиторской задолженности по операционной аренде, предоставленной клиенту.

По кредиту счета проводится списание сумм краткосрочной дебиторской задолженности по предоставленной аренде при ее погашении клиентом или просрочке платежа.»;

название и описание счета 1270 03 изложить в следующей редакции:

«1270 03 «Начисленные доходы по инвестициям в дочерние, совместные и ассоциированные организации» (активный).

Назначение: учет сумм начисленных доходов по инвестициям в дочерние, совместные и ассоциированные организации.

По дебету счета проводится сумма начисленных доходов по инвестициям в дочерние, совместные и ассоциированные организации.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов по инвестициям в дочерние, совместные и ассоциированные организации при их оплате или просрочке оплаты.»;

название и описание счета 1280 46 изложить в следующей редакции:

«1280 46 «Требования к перестраховщикам» (активный).

Назначение: учет сумм требований, подлежащих получению от перестраховочных организаций.

По дебету счета проводится сумма требований, подлежащих получению от перестраховочной организации.

По кредиту счета проводится списание сумм требований при их оплате или просрочке оплаты перестраховочной организацией.»;

название и описание счета 2040 01 изложить в следующей редакции:

«2040 01 «Долгосрочные вклады, размещенные в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» (активный).

Назначение: учет сумм вкладов, размещенных в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, со сроком погашения свыше одного года.

По дебету счета проводится сумма долгосрочных вкладов, размещенных в банке либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

По кредиту счета проводится списание сумм размещенных долгосрочных вкладов при их возврате организации или просрочке платежа.»;

номер, название и описание счета 2040 03 исключить;

номер, название и описание счета 2040 05 исключить;

после описания счета 2040 09 дополнить названием и описанием счета 2040 10 следующего содержания:

«2040 10 «Инвестиции в дочерние организации» (активный).

Назначение: учет сумм инвестиций, вложенных в дочерние организации (на срок свыше одного года).

По дебету счета проводятся суммы инвестиций, вложенных в дочернюю организацию, а также изменение доли участия.

По кредиту счета проводится списание суммы вложенных инвестиций при их выкупе дочерней организацией или их реализации.»;

номер, название и описание счета 2160 исключить;

номер, название и описание счета 2170 02 исключить;

название и описание счета 2310 изложить в следующей редакции:

«2310 «Инвестиции в недвижимость» (активный).

Назначение: учет стоимости инвестиций в недвижимость, находящуюся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей и (или) прироста стоимости капитала.

По дебету счета проводится сумма инвестиций в недвижимость, находящуюся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей и (или) прироста стоимости капитала.

По кредиту счета проводится списание сумм инвестиций в недвижимость при ее реализации или ином выбытии, связанном с изменением классификации актива в качестве инвестиции в недвижимость.»;

номер, название и описание счета 3050 исключить;

номер, название и описание счета 3400 исключить;

номер, название и описание счета 4030 06 исключить;

после описания счета 4030 12 дополнить названием и описанием счета 4030 13 следующего содержания:

«4030 13 «Долгосрочные займы, полученные от национального управляющего холдинга» (пассивный).

Назначение: учет сумм займов, полученных от национального управляющего холдинга на срок свыше одного года.

По кредиту счета проводятся суммы долгосрочных займов, полученных от национального управляющего холдинга.

По дебету счета проводится списание сумм полученных долгосрочных займов при их погашении.»;
номер, название и описание счета 4170 исключить;
после описания счета 4430 дополнить названием и описанием счета 4440 следующего содержания:
«4440 «Обязательства по привилегированным акциям» (пассивный).

Назначение счета: учет сумм привилегированных акций или дивидендов, начисленных по привилегированным акциям, предусматривающим их обязательное погашение эмитентом по фиксированной или определяемой сумме в фиксированный или определяемый день в будущем.

По кредиту счета проводятся суммы привилегированных акций или дивидендов, начисленных по привилегированным акциям.

По дебету счета проводится списание сумм привилегированных акций или дивидендов, начисленных по привилегированным акциям, при их выплате.»;

номер, название и описание счета 6240 исключить;

название и описание счета 6280 48 изложить в следующей редакции:

«6280 48 «Доходы от снижения резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с уменьшением резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с уменьшением резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.»;

после описания счета 6280 48 дополнить названиями и описаниями счетов 6280 49, 6280 50, 6280 51, 6280 52, 6280 53, 6280 54 следующего содержания:

«6280 49 «Доходы от снижения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с уменьшением резерва произошедших убытков по договорам аннуитета.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с уменьшением резерва произошедших убытков по договорам аннуитета.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6280 50 «Доходы от формирования активов перестрахования по резерву незаработанных премий».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву незаработанных премий.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву незаработанных премий.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6280 51 «Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших, но незаявленных убытков.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6280 52 «Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6280 53 «Доходы от формирования активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета.

По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.

6280 54 «Доходы от формирования активов перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков».

Назначение: учет сумм доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков.



По кредиту счета проводится сумма доходов, связанных с формированием активов перестрахования по резерву заявленных, но неурегулированных убытков.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на балансовый счет № 5610.»;

название и описание счета 7440 50 изложить в следующей редакции:

«7440 50 «Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни».

Назначение: учет сумм расходов, связанных с уменьшением активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По дебету счета проводится сумма расходов, связанных с уменьшением активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 5610.»;

после описания счета 7440 51 дополнить названием и описанием счета 7440 52 следующего содержания:

«7440 52 «Расходы от снижения активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета».

Назначение: учет сумм расходов, связанных с уменьшением активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета.

По дебету счета проводится сумма расходов, связанных с уменьшением активов перестрахования по резерву произошедших убытков по договорам аннуитета.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на балансовый счет № 5610.»;

в параграфе 2:

название и описание счета 8120 изложить в следующей редакции:

«8120 «Возможные требования по принятым гарантиям» (активный).

Назначение: учет сумм возможных требований организации к другим лицам по гарантиям, принятым организацией.

По дебету счета проводится сумма возможных требований организации к другому лицу по гарантиям, принятым организацией.

По кредиту счета проводится списание сумм возможных требований организации к другому лицу по принятым гарантиям при их аннулировании.»;

название и описание счета 8420 изложить в следующей редакции:

«8420 «Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям» (пассивный).

Назначение: учет сумм возможных уменьшений требований организации к другим лицам по гарантиям, принятым организацией.

По кредиту счета проводится сумма возможных уменьшений требований организации к другому лицу по гарантиям, принятым организацией.

По дебету счета проводится списание сумм возможных уменьшений требований организации по принятым гарантиям при их аннулировании.»;

в параграфе 3:

номер, название и описание счета 8730 исключить;

название и описание счета 8970 изложить в следующей редакции:

«8970 «Счет «депо».

Назначение: учет сумм денег, принятых от клиентов по договорам об оказании брокерских услуг, и количества ценных бумаг, выраженных в бездокументарной форме и принадлежащих клиентам.

По приходу счета проводятся суммы денег, принятых от клиента по договору об оказании брокерских услуг, и количество ценных бумаг, выраженных в бездокументарной форме и принадлежащих клиенту.

По расходу счета проводится списание сумм денег при их выбытии и количества ценных бумаг, принадлежащих клиенту, при их погашении эмитентом или реализации, либо возврате клиенту.».

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 100 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5434) следующее изменение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями (далее – организация).».

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 марта 2009 года № 25 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компа-

ниями» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5635) следующее изменение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компаниями, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета исламскими специальными финансовыми компаниями (далее – организация).».

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2009 года № 33 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5687) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками, утвержденной указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от

2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793) и детализирует ведение бухгалтерского учета исламскими банками (далее – банк).

2. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг».».

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7121, опубликованное 5 октября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 144 (2134)) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка, утвержденной указанным постановлением:

пункт 44 изложить в следующей редакции:

«44. При погашении эмитентом ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения списанных за баланс за счет резервов (провизий), созданных в предыдущих периодах, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 6240 01 Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения.»;

подпункт 2) пункта 69 изложить в следующей редакции:

«2) при списании суммы принятой гарантии:

Дт 8420 Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям

Кт 8120 Возможные требования по принятым гарантиям.»;

пункты 72 и 73 изложить в следующей редакции:

«72. Если условиями договора займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени) на просроченное вознаграждение, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1280 09 Начисленная неустойка (штраф, пеня)

Кт 6280 08 Неустойка (штраф, пеня).

73. При оплате просроченного вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по предоставленному займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 1270 29 Просроченные доходы в виде вознаграждения

1280 09 Начисленная неустойка (штраф, пеня).»;

пункты 79 и 80 изложить в следующей редакции:

«79. При списании займов осуществляется следующая бухгалтерская запись:



Дт 1290 21 Резервы (проезизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам
Кт 1110 21 Краткосрочные займы, предоставленные клиентам
2010 21 Долгосрочные займы, предоставленные клиентам.

80. При погашении должником задолженности по займу, списанной за баланс за счет резервов (проезизий), созданных в том же периоде, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1010 Денежные средства в кассе

1030 Денежные средства на текущих счетах

Кт 6240 21 Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проезизий), созданных по займам, представленным клиентам.».

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7118, опубликованное 2 ноября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 160 (2150)) следующие изменения:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной указанным постановлением:

пункт 2 –1 изложить в следующей редакции:

«2 –1. Для целей настоящей Инструкции справедливая стоимость актива определяется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов» (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9274).»;

подпункт 4) пункта 17 изложить в следующей редакции:

«4) на чистую стоимость приобретенной долевой ценной бумаги:

Дт 1140 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

2030 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Кт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)

1610 02 Расчеты с брокерами

3540 Прочие краткосрочные обязательства;»;

в пункте 22:

подпункты 2) и 3) исключить;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

«4) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

Дт 1130 61 Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

2020 61 Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кт 1060 61 Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет)

1610 02 Расчеты с брокерами

3540 Прочие краткосрочные обязательства;»;

подпункты 5) и 6) пункта 63 исключить;

подпункты 3) и 4) пункта 69 исключить;

подпункты 5) и 6) пункта 72 исключить.

7. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8596, опубликованное 5 сентября 2013 года в газете «Юридическая газета» № 131 (2508)) следующее изменение:

в Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, утвержденной указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию (далее – Инструкция) разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, осуществляемых страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами.»

*Зарегистрировано
Министерством юстиции Республики Казахстан
28 августа 2015 года № 11970*

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

г. Алматы

17 июля 2015 года

№ 138

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления 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»

В целях совершенствования законодательства Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления 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» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9871, опубликованное 3 декабря 2014 года в газете «Юридическая газета» № 182 (2750), 15 декабря 2014 года в информационно – правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» (далее – информационно–правовая система «Әділет»)) следующие изменения и дополнения:

в Требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для целей настоящих Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи (далее – Требования) используются следующие понятия:

1) специальное предприятие (Special purpose vehicle) – юридическое лицо, учрежденное в соответствии с законодательством иностранного государства, единственным видом деятельности которого является привлечение денег, в том числе путем выпуска и размещения долговых ценных бумаг под гарантию своего (своих) учредителя (учредителей) участника (участников), акционера (акционеров) – юридического (юридических) лица (лиц) этого же или другого государства либо под гарантию связанных (аффилированных) с ними лиц;

2) специальная финансовая компания – юридическое лицо, создаваемое в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года «О проектном финансировании и секьюритизации», либо в соответствии с законодательством иностранного государства для осуществления сделок проектного финансирования и секьюритизации, в пользу которой уступаются права требования;

3) долговая ценная бумага – ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента суммы основного долга в размере и в сроки, установленные условиями выпуска;

4) облигации местных исполнительных органов – государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами города республиканского значения, столицы;

5) индексный фонд – инвестиционный фонд, активы которого составляют финансовые инструменты, аналогичные входящим в представительский список определенного фондового индекса, являющегося для данного инвестиционного фонда базовым;

6) представительский список индекса – список ценных бумаг, параметры которых используются в целях расчета того или иного индикатора фондовой биржи;

7) исламские ценные бумаги – исламские арендные сертификаты и исламские сертификаты участия;

8) нефинансовая организация – организация, не являющаяся финансовой организацией;

9) официальный список фондовой биржи (официальный список) – часть списка фондовой биржи, для включения в который и нахождения в котором ценные бумаги и эмитенты ценных бумаг соответствуют Требованиям;



10) список фондовой биржи – составленный в соответствии с внутренними документами фондовой биржи список финансовых инструментов, разрешенных к обращению в торговой системе фондовой биржи;

11) листинговая компания – юридическое лицо, ценные бумаги которого включены в официальный список (допущены к обращению в официальном списке);

12) сектор официального списка – часть официального списка фондовой биржи, в который включены (в котором допущены к обращению) эмиссионные ценные бумаги, соответствующие Требованиям и (или) внутренним документам фондовой биржи;

13) инициатор допуска – эмитент либо член фондовой биржи, по инициативе которого ценные бумаги включаются (допускаются) в официальный список фондовой биржи;

14) торговая площадка – часть программно – технического комплекса фондовой биржи, посредством которого заключаются сделки с отдельными видами финансовых инструментов, включенных в официальный список (допущенных к обращению на фондовой бирже);

15) реструктуризация обязательств эмитента – комплекс административных, юридических, финансовых, организационно – технических и других мероприятий и процедур, реализуемых эмитентом на основании плана реструктуризации, утвержденного в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» либо плана реабилитации, утвержденного в порядке, установленном Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве»;

16) квалификационные требования – квалификационные требования к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 243 «Об утверждении Квалификационных требований к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10340;

17) уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан.»;

дополнить пунктом 2 –1 следующего содержания:

«2 –1. Список фондовой биржи состоит из официального списка и сектора «Нелистинговые ценные бумаги.»»; пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Официальный список фондовой биржи состоит из следующих секторов:

1) акции;

2) долговые ценные бумаги;

3) исламские ценные бумаги;

4) ценные бумаги инвестиционных фондов;

5) производные ценные бумаги;

6) ценные бумаги международных финансовых организаций;

7) государственные ценные бумаги;

8) иные секторы, создание и функционирование которых осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи. Условия и порядок включения ценных бумаг в такие секторы, исключения их из них и смены категории списка, а также требования, предъявляемые к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в такие секторы, а также к таким ценным бумагам устанавливаются внутренними документами фондовой биржи.

Секторы официального списка фондовой биржи подразделяются на отдельные категории и подкатегории.»;

подпункт 4) пункта 10 изложить в следующей редакции:

«4) инициатор допуска предоставляет финансовую отчетность эмитента, подтвержденную аудиторским отчетом, не менее чем за последний один заверченный финансовый год.

С даты составления последней предоставленной инициатором допуска финансовой отчетности эмитента, по которой выпущен аудиторский отчет или отчет по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента), должно пройти не более шести месяцев до даты подачи заявления о включении долговых ценных бумаг в данную категорию.

Если с даты составления последней финансовой отчетности за заверченный финансовый год, подтвержденной аудиторским отчетом, прошло более шести месяцев до дня подачи заявления о включении долговых ценных бумаг в данную категорию, инициатор допуска предоставляет аудиторский отчет по промежуточной финансовой отчетности или отчет по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента);»;

дополнить пунктами 35 –1 и 35 –2 следующего содержания:

«35 –1. Включение (допуск к обращению) ценных бумаг эмитентов в официальный список фондовой биржи и их нахождение в нем по упрощенной процедуре осуществляются в соответствии с внутренними документами фондовой биржи без соблюдения требований, установленных подпунктами 1), 2) и 3) пункта 35 Требований, в следующих случаях:

1) если данные ценные бумаги являются ценными бумагами, которые допускаются к обращению в какой –либо из секторов, созданных и функционирующих в соответствии с подпунктом 8) пункта 4 Требований;

2) если данные ценные бумаги являются ценными бумагами международных финансовых организаций, которые допускаются к обращению в секторе «ценные бумаги международных финансовых организаций».

Перечень международных финансовых организаций, чьи эмиссионные ценные бумаги допускаются к обращению в торговой системе фондовой биржи, устанавливается такой фондовой биржей по согласованию с уполномоченным органом;

3) если данные ценные бумаги являются государственными ценными бумагами, включая облигации местных исполнительных органов, которые допускаются к обращению в секторе «государственные ценные бумаги».

35 –2. Решения о включении (допуске к обращению) ценных бумаг, указанных в пунктах 35 и 35 –1 Требований, принимаются исполнительным органом фондовой биржи в порядке, определенном внутренними документами фондовой биржи.»;

пункты 36, 37 и 38 исключить;

дополнить пунктом 41 следующего содержания:

«41. В сектор «Нелистинговые ценные бумаги» списка фондовой биржи включаются (допускаются) ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, в том числе производные ценные бумаги, базовым активом которых являются негосударственные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств.

Условия и порядок допуска к обращению ценных бумаг в сектор «Нелистинговые ценные бумаги», а также условия нахождения ценных бумаг в данном секторе и условия исключения из него определяются внутренними документами фондовой биржи. Нахождение ценных бумаг в секторе «Нелистинговые ценные бумаги» не налагает на их эмитентов обязательств.

Допуск к обращению ценных бумаг в сектор «Нелистинговые ценные бумаги» осуществляется по инициативе любого члена фондовой биржи.».

2. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно –правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после 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. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) 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 Кожаметова К.Б.

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

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ Е-KZT

Е-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 коммуникабельных 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)**