

Об утверждении Инструкции по расчету собственного капитала и представлению отчета страховой (перестраховочной) организации и о признании утратившими силу некоторых ранее принятых нормативных правовых актов по этому вопросу

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 118. Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Казахстан 1 июня 2001 года за N 1527. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2003 года N 310 (V032514)

В целях реализации Закона Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по расчету собственного капитала и представлению отчета страховой (перестраховочной) организации и ввести ее в действие с 1 ноября 2001 года.

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления считать у т р а т и в ш и м и с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2000 года N 482 V001397_ "О приостановлении действия постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года N 150 "Об утверждении Инструкции о порядке расчета собственного капитала страховых и перестраховочных организаций" и Инструкции о порядке расчета собственного капитала страховых и перестраховочных организаций";

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года N 150 V001162_ "Об утверждении Инструкции о порядке расчета собственного капитала страховых и перестраховочных организаций";

3) V001162_ Инструкцию о порядке расчета собственного капитала страховых и перестраховочных организаций, утвержденную постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года N 1 5 0 .

4. Департаменту страхового надзора (Курманов Ж.Б.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к

государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Инструкции по расчету собственного капитала и представлению отчета страховой (перестраховочной) организации;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию по расчету собственного капитала и представлению отчета страховой (перестраховочной) организации до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

--

У т в е р ж д е н а
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 20 апреля 2001 г. N 118

**И н с т р у к ц и я
по расчету собственного капитала и представлению отчета
страховой (перестраховочной) организации**

1. Настоящая инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан Z000126_ "О страховой деятельности" и устанавливает порядок расчета собственного капитала и представления отчета по расчету собственного капитала страховой (перестраховочной) организации.

2. Соблюдение требования по наличию минимального размера собственного капитала является одним из показателей финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.

3. Собственный капитал страховой (перестраховочной) организации определяется как стоимость всех ее активов за вычетом суммы страховых резервов и иных обязательств.

При определении устанавливаемого уполномоченным государственным органом страхового надзора уровня финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации, включая минимальный размер собственного капитала, стоимость активов рассчитывается с учетом их классификации по

качеству и ликвидности.

4. Активы, используемые при расчете размера собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, включают:

1) деньги и денежные эквиваленты:

в кассе (счет 45 V960248_ Генерального плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, утвержденной постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 18.11.1996 г. N 6), - в объеме 100% от суммы в кассе;

на банковских счетах в национальной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан (счет 44), - в объеме 100% от суммы на счетах;

на банковских счетах в иностранной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан (счет 43), - в объеме 100% от суммы на счетах;

на специальных счетах в банках второго уровня Республики Казахстан (счет 42), - в объеме 100% от суммы на счетах;

денежные переводы в пути (счет 41), - в объеме 100% от суммы переводов;

2) долгосрочные и краткосрочные финансовые инвестиции (счет 40) в части:

ценных бумаг международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 5 настоящей Инструкции, - учитываемых при расчете в объеме 100% от покупной стоимости;

государственных ценных бумаг иностранных государств, имеющих кредитную рейтинговую оценку не ниже "АА-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" и "Fitch") или не ниже "Аа3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), - в объеме 100% от покупной стоимости;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан (в том числе эмитированных в соответствии с законодательством других государств), за исключением ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан, - в объеме 100% от покупной стоимости;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами, допущенных к обращению в торговых системах закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" и разрешенных Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам к приобретению за счет пенсионных активов, - в объеме 100% от покупной стоимости;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными исполнительными органами и допущенных к обращению в торговых системах закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", - в объеме 95% от покупной стоимости;

негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список

закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" по категории "А" (в том числе депозитарные расписки (ADR, GDR), выпущенные на такие ценные бумаги в соответствии с законодательством других государств), - в объеме 100% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей;

негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" по категории "В", - в объеме 95% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей;

ипотечных ценных бумаг, при условии, что такие ценные бумаги допущены к обращению в торговых системах закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа" и разрешены Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам к приобретению за счет пенсионных активов, - в объеме 100% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей;

ипотечных ценных бумаг, при условии, что такие ценные бумаги допущены к обращению в торговых системах закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", - в объеме 95% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей;

негосударственных ценных бумаг, торгуемых на международных организованных рынках и имеющих рейтинговую оценку не ниже "АА-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" и "Fitch") или не ниже "Аа3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service"), - в объеме 100% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей;

прочих долговых ценных бумаг (за исключением ценных бумаг аффилированных организаций), предназначенных для продажи, - в объеме 70% от текущей стоимости (счет 403 1);

прочих долговых ценных бумаг (за исключением ценных бумаг аффилированных организаций), удерживаемых до погашения, - в объеме 80% от покупной стоимости (счет 403 3);

прочих долевых ценных бумаг в виде простых акций (инвестиции в капитал юридических лиц, за исключением аффилированных организаций), - в объеме 40% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей (счет 401 1);

прочих долевых ценных бумаг в виде привилегированных акций (инвестиции в капитал юридических лиц, за исключением аффилированных организаций), - в объеме 50% от покупной или текущей стоимости, в зависимости от того, какая из стоимостей является меньшей (счет 401 2);

3) инвестиции в аффилированные организации и требования к ним (счета 14 и 3 2) в ч а с т и :

инвестиций в капитал, долговые ценные бумаги дочерних, зависимых и совместно-контролируемых юридических лиц, а также иных аффилированных организаций, - в объеме 0% от покупной стоимости;

краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности дочерних, зависимых и совместно-контролируемых юридических лиц, а также иных аффилированных организаций, - в объеме 0% от текущего размера сумм з а д о л ж е н н о с т и ;

4) доля перестраховочных организаций в страховых резервах по договорам перестрахования (счет 303), - в объеме 100% от текущего размера доли в с т р а х о в ы х р е з е р в а х ;

5) суммы к получению от перестраховщиков по договорам перестрахования (с ч е т 3 0 1 3) в ч а с т и :

задолженности, не просроченной по условиям договора перестрахования, - в объеме 100% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок до 90 дней, - в объеме 70% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок от 90 дней до 180 дней, - в объеме 40% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок свыше 180 дней, - в объеме 0% от текущего размера сумм к получению;

6) суммы к получению от перестрахователей по договорам перестрахования (с ч е т 3 0 1 2) в ч а с т и :

задолженности, не просроченной по условиям договора перестрахования, - в объеме 100% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок до 90 дней, - в объеме 70% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок от 90 дней до 180 дней, - в объеме 40% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок свыше 180 дней, - в объеме 0% от текущего размера сумм к получению;

7) страховые премии к получению от страхователей (счет 301 1) в части:

задолженности, не просроченной по условиям договора страхования, - в объеме 100% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок до 90 дней, - в объеме 70% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок от 90 дней до 180 дней, - в объеме 40% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок свыше 180 дней, - в объеме 0% от текущего размера сумм к получению;

8) счета к получению, непосредственно связанные с заключаемыми договорами страхования и перестрахования, (счета 334 1 и 343 1) в части:

комиссионных к получению в виде:

непросроченной задолженности, - в объеме 100% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок до 90 дней, - в объеме 70% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок от 90 дней до 180 дней, - в объеме 40% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок свыше 180 дней, - в объеме 0% от текущего размера сумм к получению;

прочих счетов к получению в виде:

не просроченной задолженности, - в объеме 100% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок до 90 дней, - в объеме 70% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок от 90 дней до 180 дней, - в объеме 40% от текущего размера сумм к получению;

задолженности, просроченной на срок свыше 180 дней, - в объеме 0% от текущего размера сумм к получению;

9) нематериальные активы (счет 10 за минусом счета 11) - в объеме 0% от балансовой стоимости;

10) основные средства (счет 12 за минусом счета 13) в части: земли - в объеме 100% от балансовой стоимости;

зданий и сооружений - в объеме 50% от балансовой стоимости;

незавершенного капитального строительства - в объеме 30% от балансовой стоимости;

машин и оборудования, транспортных средств - в объеме 50% от балансовой стоимости;

иных видов основных средств - в объеме 0% от балансовой стоимости;

11) материалы (счет 20) - в объеме 0% от балансовой стоимости;

12) резервы по сомнительным долгам (счет 31), - в объеме 0% от суммы резервов;

13) прочая дебиторская задолженность (счет 33) в части:

краткосрочной дебиторской задолженности:

не превышающей срок три месяца, - в объеме 100% от суммы задолженности;

не превышающей срок от трех до шести месяцев, - в объеме 70% от суммы задолженности;

превышающей срок шесть месяцев, - в объеме 40% от суммы задолженности;
долгосрочной дебиторской задолженности:

не превышающей срок до трех лет, - в объеме 20% от суммы задолженности;
превышающей трехлетний срок, - в объеме 0% от суммы задолженности;

14) расходы будущих периодов (счет 34) - в объеме 0% от суммы расходов;

15) авансы выданные (счет 35) - в объеме 0% от суммы авансов;

16) прочие активы - в объеме 0% от суммы прочих активов.

5. Перечень международных финансовых организаций, ценные бумаги которых учитываются при расчете размера собственного капитала страховой (перестраховочной) организацией в соответствии с пунктом 4 настоящей Инструкции, включает в себя:

- 1) Международный банк реконструкции и развития;
- 2) Европейский банк реконструкции и развития;
- 3) Межамериканский банк развития;
- 4) Банк международных расчетов;
- 5) Азиатский банк развития;
- 6) Африканский банк развития;
- 7) Исламский банк развития;
- 8) Международная финансовая корпорация.

6. Под текущей стоимостью ценной бумаги, торгуемой на торговой площадке закрытого акционерного общества "Казахстанская фондовая биржа", понимается котировка, определенная по результатам последней сделки или по последней цене спроса на таких торгах по состоянию на отчетную дату.

7. Под текущей стоимостью ценной бумаги, торгуемой на торговых площадках других государств, понимается наименьшая котировка, определенная по результатам последней сделки или по последней цене спроса на таких торгах по состоянию на отчетную дату.

8. Активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, оцениваются по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату.

9. Оценка стоимости всех активов страховой (перестраховочной) организации производится в объемах, указанных в пункте 4 настоящей Инструкции. Определенная таким образом стоимость активов затем применяется для расчета размера собственного капитала страховой (перестраховочной) организации в соответствии с пунктом 3 настоящей Инструкции.

10. Отчет по размеру собственного капитала страховой (перестраховочной) организации с указанием необходимой информации по его расчету

представляется в уполномоченный государственный орган страхового надзора ежемесячно не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным, в соответствии с формой отчета (Приложение к настоящей Инструкции) и наряду с иной регулярной отчетностью, установленной уполномоченным государственным органом страхового надзора в соответствии с законодательством Республики Казахстан Z000126_.

Председатель

П р и л о ж е н и е
к Инструкции по расчету
собственного капитала
и представлению отчета страховой
(перестраховочной) организации,
утвержденной Постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан

от 20 апреля 2001 г. N 118

О т ч е т
по расчету собственного капитала
по состоянию на " ____ " _____ 200 ____ г.

— — — — —
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации)
(т ы с . т е н г е)

N !	Наименование актива	! N !	Сумма!	Учиты-!	Сумма
п/!		!сче-!	по ба!	ваемый!	к рас-
п !		!та !	лансу!	объем !	чету
!		!	!	!	! собствен
!		!	!	!	! ного
!		!	!	!	! капитала

1 !	2	! 3 !	4 !	5 !	6
-----	---	-------	-----	-----	---

1	Деньги и денежные эквиваленты:				
- в к а с с е		4 5		1 0 0 %	
- на банковских счетах в национальной валюте		4 4		100%	
- на банковских счетах в иностранной валюте		4 3		100%	
- на специальных счетах		4 2		100%	
- денежные переводы в пути		4 1		100%	

2	Долгосрочные и краткосрочные финансовые инвестиции:	40
	- ценные бумаги международных финансовых организаций;	100%
	- государственные ценные бумаги иностранных государств, имеющие кредитную рейтинговую оценку "AA-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" и "Fitch") или не ниже "Aa3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service");	100%
	- государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), за исключением ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан;	100%
	- государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами, допущенные к обращению в торговых системах ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" и разрешенные Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам к приобретению за счет пенсионных активов;	100%
	- государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные местными исполнительными органами и допущенные к обращению в торговых системах ЗАО "Казахстанская фондовая биржа";	100%
	- негосударственные ценные бумаги, включенные в официальный список ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" по категории "А" (в том числе депозитарные расписки (ADR, GDR), выпущенные на такие ценные бумаги в соответствии с законодательством других государств);	100%
	- негосударственные ценные бумаги,	

включенные в официальный список ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" по категории "В";		95 %
- ипотечные ценные бумаги, при условии, что такие ценные бумаги допущены к обращению в торговых системах ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" и разрешены Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам к приобретению за счет пенсионных активов;		100 %
- ипотечные ценные бумаги, при условии, что такие ценные бумаги допущены к обращению в торговых системах ЗАО "Казахстанская фондовая биржа";		95%
- негосударственные ценные бумаги, торгуемые на международных организованных рынках и имеющие рейтинговую оценку не ниже "АА-" (по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" и "Fitch") или не ниже "Аа3" (по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service");		100%
- прочие долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг аффилированных организаций), предназначенные для продажи;	403 1	70%
- прочие долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг аффилированных организаций), удерживаемые до погашения;	403 3	80%
- прочие долевые ценные бумаги в виде простых акций (инвестиции в капитал юридических лиц, за исключением аффилированных организаций);	401 1	40%
- прочие долевые ценные бумаги в виде привилегированных акций (инвестиции в капитал юридических лиц, за исключением аффилированных организаций);	401 2	50%

3	Инвестиции в аффилированные организации и требования к ним:		
	- инвестиции в капитал дочерних, зависимых и совместно-контролируемых юридических лиц, а также иных аффилированных организаций (долевые ценные бумаги);	14	0%
	- краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц, а также иных аффилированных организаций;	32	0%
4	Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам перестрахования	303	100%
5	Суммы к получению от перестраховщиков по договорам перестрахования:	301	3
	- задолженность, не просроченная по условиям договора перестрахования;		100%
	- задолженность, просроченная на срок до 90 дней;		70%
	- задолженность, просроченная на срок от 90 дней до 180 дней;		40%
	- задолженность, просроченная на срок свыше 180 дней;		0%
6	Суммы к получению от перестрахователей по договорам перестрахования:	301	2
	- задолженность, не просроченная по условиям договора перестрахования;		100%
	- задолженность, просроченная на срок до 90 дней;		70%
	- задолженность, просроченная на срок от 90 дней до 180 дней;		40%
	- задолженность, просроченная на срок свыше 180 дней;		0%

7	Страхование	премии к получению от страхователей по договорам страхования:	301 1
	-	задолженность, не просроченная по условиям договора страхования;	100%
	-	задолженность, просроченная на срок до 90 дней;	70 %
	-	задолженность, просроченная на срок от 90 дней до 180 дней;	40%
	-	задолженность, просроченная на срок свыше 180 дней;	0%
8	Счета к получению по страховой деятельности:		
	а) комиссионные к получению:	334 1	
	- непросроченная задолженность;	100%	
	-	задолженность, просроченная на срок до 90 дней;	70 %
	-	задолженность, просроченная на срок от 90 дней до 180 дней;	40%
	-	задолженность, просроченная на срок свыше 180 дней;	0%
	б) прочие счета к получению:	343 1	
	- непросроченная задолженность;	100%	
	-	задолженность, просроченная на срок до 90 дней;	70 %
	-	задолженность, просроченная на срок от 90 дней до 180 дней;	40%
	-	задолженность, просроченная на срок свыше 180 дней;	0%
9	Нематериальные активы (за минусом амортизации)	10-11	0%
10	Основные средства (за минусом амортизации):	12-13	
	- земля;	100 %	
	- здания и сооружения;	50%	
	- незавершенное капитальное		

	строительство;		30%
	- машины и оборудование, транспортные средства;		50%
	- иные виды основных средств;		0%
11	Материалы	20	0%
12	Резервы по сомнительным долгам	31	0%
13	Прочая дебиторская задолженность:		33
	а) краткосрочная дебиторская задолженность:		
	- не превышающей срок три месяца;		100%
	- не превышающей срок от трех до шести месяцев;		70%
	- превышающей срок шесть месяцев;		40%
	б) долгосрочная дебиторская задолженность:		
	- не превышающей срок до трех лет;		20%
	- превышающей трехлетний срок;		0%
14	Расходы будущих периодов	34	0%
15	Авансы выданные	35	0%
16	Прочие активы		0%
17	Итого - активы (сумма строк 1-16):	X	X
(тыс. тенге)			
N ! п/п!	Обязательства	! N !счета	! Сумма по ! балансу
18	Страховые резервы:		687
	- по незаработанным премиям		687 1
	- по произошедшим, но незаявленным убыткам		687 2
	- по заявленным, но неурегулированным убыткам		687 3

19	Итого - страховые резервы	X
20	Суммы к уплате страхователям (перестрахователям) по договорам страхования (перестрахования)	687 6
21	Суммы к уплате перестраховщикам по договорам перестрахования	671 2
22	Полученные краткосрочные и долгосрочные кредиты	60
23	Кредиторская задолженность перед аффилированными организациями	64
24	Счета к оплате и полученные предоплаты:	61,67
	- расчеты со страховыми посредниками по страховой деятельности	671 1
	- прочие обязательства по страховой деятельности	611 1
25	Прочие обязательства:	
	- доходы будущих периодов	61
	- расчеты по дивидендам	62
	- расчеты с бюджетом	63
	- кредиторская задолженность дочерним, зависимым и совместно контролируемым юридическим лицам	64
	- расчеты по внебюджетным платежам	65
	- авансы полученные	66
	- расчеты с поставщиками и подрядчиками	67
	- прочая кредиторская задолженность и начисления	68
	- п р о ч и е	
26	Итого - прочие обязательства	X
27	Итого - обязательства за исключением страховых резервов (сумма строк 20 - 25)	X
28	Итого - обязательства, включая страховые резервы (сумма строк 19 и 27)	X

(т ы с . т е н г е)

N ! Расчет собственного капитала страховой (перестраховочной) ! Сумма
п/п! организации !

29 Стоимость активов, рассчитанных с учетом требований пункта
4 Инструкции (строка 17, строка 6 настоящей таблицы)

30 Страховые резервы (строка 19 настоящей таблицы)

31 Иные обязательства (строка 27 настоящей таблицы)

32 Собственный капитал (строка 29 минус строки 30 и 31)

Руководитель

Главный бухгалтер