

Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 06 июня 2001 года № 1532. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 151 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **постановляет**:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и .

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. 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;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве

юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 16.02.2004 N 38; от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

3. 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 ы

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 20 апреля 2001 г. № 120

Правила

осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Заголовок правил в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. По тексту слова "кандидата", "кандидат", "Кандидат", "кандидатом" заменены словами "заявителя", "заявитель", "Заявитель", "заявителем" - постановлением Правления АФН РК от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

Сноска. По всему тексту слова "отзыв", "отзыва", "отзыве" заменены словами "лишение", "лишения", "лишении" - постановлением Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2).

1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности» (далее - Закон) и определяют порядок осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный государственный орган), а также перечень и требования к международным ассоциациям актуариев.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Актуарная деятельность осуществляется в соответствии с Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа и с учетом международных принципов (стандартов) осуществления актуарной деятельности.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

3. Уполномоченный государственный орган является единственным лицензиаром на территории Республики Казахстан, уполномоченным на выдачу лицензии на осуществление актуарной деятельности (далее - лицензия).

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

4. Лицензия является неотчуждаемой, то есть не передаваемой лицензиатом другим физическим и юридическим лицам, и действует на всей территории

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н .

5. В качестве актуария вправе выступать физическое лицо, имеющее лицензию .

6. Контроль за соблюдением актуарием лицензионных правил осуществляется уполномоченным государственным органом.

2. Актуарная деятельность

7. Задачей актуарной деятельности является осуществление экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации .

Актуарная деятельность включает в себя предоставление следующих услуг:

1) консультации и рекомендации по методам и источникам формирования страховых резервов ;

2) услуги по вопросам, связанным с оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

3) разработка методологии исчисления и экономического обоснования страховых тарифов ;

4) исследование и систематизация страховых рисков согласно принятой в законодательстве классификации страхования;

5) оценка экономического обоснования условий по осуществлению страхования, указываемых страховой (перестраховочной) организацией в ее правилах страхования ;

6) определение размеров займов, предоставляемых страхователям по договорам накопительного страхования;

7) консультационные услуги по вопросам актуарных расчетов;

8) иные услуги на финансовом рынке, не запрещенные законодательством Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

8. Для обеспечения исполнения принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием .

9. Актуарные расчеты могут подразделяться на следующие виды:

1) по степени обязательности:

обязательные - осуществляемые за первое полугодие по состоянию на 1 июля отчетного года, предоставляемые в уполномоченный государственный орган в срок до 15 августа отчетного года, а также за отчетный год по состоянию на 1 января, предоставляемые в уполномоченный государственный орган в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным, с учетом требований Закона и в иных

случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) по принадлежности к отрасли (классу) страхования и по перестрахованию - осуществляемые по отрасли "страхование жизни" или отрасли "общее страхование", по перестрахованию или классам, согласно классификации, установленной Законом;

3) по цели составления:

отчетные - осуществляемые на отчетную дату по заключенным страховой (перестраховочной) организацией договорам страхования (перестрахования) в течение отчетного периода и действительным на конец отчетного периода;

плановые - при введении в практику страховой (перестраховочной) организации страхования (перестрахования) по новому классу страхования в соответствии с правилами страхования, согласованными с уполномоченным государственным органом;

последующие - с целью корректировки ранее проведенных актуарных расчетов;

4) по масштабу применения:

общие - рассчитанные для использования по всей территории Республики Казахстан, а также за ее пределами;

региональные - произведенные для отдельных областей и регионов Республики Казахстан;

индивидуальные - выполненные по данным отдельного страхователя или группы страхователей (юридических и/или физических лиц). <*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38; от 30 ноября 2007 года N 254 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. рег-ции в МЮ РК)

10. Актуарная оценка размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации основывается на принципах полноты и объективности и оформляется в форме актуарного заключения.

Актуарное заключение, составленное актуарием в связи с оценкой требуемого размера страховых резервов, проведенной в рамках обязательных или инициативных актуарных расчетов, является обязательным к исполнению страховыми (перестраховочными) организациями.

11. Для составления полного и объективного актуарного заключения страховая (перестраховочная) организация предоставляет актуарию все имеющиеся у нее документы (данные) и дополнительно запрошенные им сведения, касающиеся основной страховой деятельности, необходимые для осуществления актуарием актуарных расчетов.

12. Актуарное заключение, составленное по результатам проведения актуарной оценки основной деятельности страховой (перестраховочной) организации должно содержать:

описание методик, принципов моделирования и осуществления актуарных расчетов;

статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах; копию журнала учета действующих договоров страхования (перестрахования) на электронном носителе;

копию журнала учета заявленных убытков за расчетный период на электронном носителе;

общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), заявленных убытков за отчетный период, используемых в расчетах страховых резервов, в том числе отдельно по добровольной и обязательной формам страхования;

заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков необходимо указать размер требуемых дополнительных резервов;

заключение об используемой таблице смертности (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни;

характеристику полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов;

иные материалы, подлежащие включению в актуарное заключение по усмотрению актуария. < * >

Сноска. Пункт 12 в новой редакции - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38 ; пункт с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2007 года N 254 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в М Ю Р К).

13. Актуарное заключение оформляется в соответствии с примерной формой согласно Приложению N 1, не менее чем в трех экземплярах и подписывается лично актуарием.

Один экземпляр актуарного заключения хранится у актуария, один экземпляр представляется в уполномоченный государственный орган (в случае обязательного актуарного заключения), а остальные - предоставляются в распоряжение страховой (перестраховочной) организации.

14. Актуарий вправе:

1) знакомиться с финансовой отчетностью и иными документами страховой (перестраховочной) организации, использование (изучение) которых необходимо для проведения актуарных расчетов либо для представления разрешенных законодательством иных видов услуг при осуществлении актуарной деятельности;

2) официально обращаться в государственные органы и другие организации с запросом о предоставлении сведений и документов по вопросам, необходимым для подготовки актуарного заключения (оказания иных услуг);

3) заключать соответствующие договоры (соглашения) и поручать осуществление исследований и анализа отдельных вопросов, в рамках составляемого им актуарного заключения, другим актуариям или специалистам.

15. Актуарий обязан:

1) представлять страховой (перестраховочной) организации документы, являющиеся основанием для заключения им соответствующего договора на осуществление актуарных расчетов, составление актуарного заключения и/или оказание иных услуг;

2) составлять актуарное заключение и другие официальные документы с приложением результатов необходимых актуарных расчетов, описания использованных методик и актуарных допущений, соответствующих обосновывающих данных и иных имеющихся материалов;

3) вести своевременный и полный учет заключаемых им договоров (соглашений), составляемых актуарных заключений и других данных о своей деятельности;

4) безотлагательно в письменной форме информировать уполномоченный государственный орган об установленных им фактах несоблюдения страховой (перестраховочной) организацией требований по формированию страховых резервов с приложением результатов актуарных расчетов, их описания и копий имеющихся подтверждающих документов;

5) представлять уполномоченному государственному органу информацию о количестве и видах подготовленных актуарных заключений (иных видов услуг), наличии претензий по ним, по итогам каждого полугодия;

6) хранить все документы, связанные с актуарной деятельностью, не менее пяти лет;

7) соблюдать тайну страхования и коммерческую тайну.

16. Уполномоченный государственный орган вправе запросить у актуария информацию, связанную с составленным им актуарным заключением.

17. Общая методология и методика осуществления актуарных расчетов страховых резервов по отраслям (классам) страхования определяется и

регулирується відповідними нормативними правовими актами уповноваженого державного органу.

2-1. Деятельность независимого актуария

Сноска. Правила дополнены главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

17-1. Страховая (перестраховочная) организация привлекает независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, установленной в главе 2 настоящих Правил.

Не допускается проведение проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, независимым актуарием, деятельность которого в течение одного календарного года со дня окончания проверки проверялась данным актуарием в качестве независимого актуария.

Сноска. Пункт 17-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17-2. Страховая (перестраховочная) организация производит проверку деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, у одного независимого актуария не более пяти лет подряд.

17-3. Независимый актуарий привлекается страховой (перестраховочной) организацией для обязательной либо инициативной проверок.

Документы и сведения, полученные независимым актуарием от страховой (перестраховочной) организации в соответствии с пунктом 11 настоящих Правил, сверяются с документами и сведениями, представленными в уполномоченный государственный орган.

Сноска. Пункт 17-3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17-4. Обязательная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не менее одного раза в календарный год.

Обязательная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, включает в себя проведение проверки актуарных расчетов, предусмотренных в пункте 9 настоящих Правил, а также актуарного заключения, предусмотренного в пункте 10 настоящих Правил.

Сноска. Пункт 17-4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17-5. Инициативная проверка деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, проводится по инициативе акционеров, совета директоров и (или) правления страховой (перестраховочной) организации с учетом конкретных задач, сроков и объемов проверки, предусмотренных договором на проведение проверки между страховой (перестраховочной) организацией и независимым актуарием.

17-6. Результаты проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, независимым актуарием, в том числе проверка достоверности актуарных расчетов, оформляется в форме актуарного заключения, соответствующего требованиям пункта 12 настоящих Правил.

Актуарное заключение независимого актуария содержит мнение независимого актуария о деятельности проверяемого актуария.

17-7. Актуарное заключение независимого актуария оформляется в соответствии с приложением 1-2 к настоящим Правилам не менее чем в трех экземплярах и подписывается независимым актуарием.

17-8. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария с приложением документов в соответствии с подпунктами 1), 2), 4), 5), 6) пункта 45-2 настоящих Правил представляется независимым актуарием в уполномоченный государственный орган в течение десяти календарных дней после окончания проверки, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, один экземпляр хранится у независимого актуария, а остальные экземпляры предоставляются в распоряжение страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и .

В случае представления в уполномоченный государственный орган более одного независимого актуарного заключения по результатам проверки деятельности актуария, состоящего в штате одной и той же страховой организации, уполномоченный орган принимает актуарное заключение с наиболее консервативным расчетом.

Сноска. Пункт 17-8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17-9. Для целей настоящих Правил международными ассоциациями актуариев (далее - ассоциация), членами которых в соответствии с подпунктом 3) пункта 6 статьи 11-1 Закона могут являться независимые актуарии, являются:

- 1) Международная актуарная ассоциация (International actuarial association);
- 2) Групп Консультатив (Groupe Consultatif).

17-10. Ассоциация, членом которой является независимый актуарий, соответствует следующим требованиям:

- 1) наличие образовательно-квалификационной системы;

2) наличие требований по соответствию образовательно-квалификационной системы членом ассоциации образовательно-квалификационной системе ассоциации либо наличие положения по его признанию;

3) наличие документов по вопросам деятельности актуариев (стандарты деятельности актуариев и осуществления актуарных расчетов, кодекс профессиональной этики и иные документы).

3. Порядок выдачи лицензии

18. Для получения лицензии в уполномоченный государственный орган в п р а в е о б р а т и т ь с я :

1) физическое лицо, имеющее высшее образование и прошедшее обучение по программе, указанной в подпункте 7) пункта 19 настоящих Правил;

2) физическое лицо, имеющее статус актуария и являющееся членом (полным членом) ассоциации (общества или иного объединения) актуариев, которое имеет статус полного члена Международной Ассоциации Актуариев;

3) физическое лицо, имеющее диплом магистра делового администрирования по специализации "Актуарий" с рейтингом не менее 80% по каждому курсу, относящемуся к Минимальной обязательной программе обучения актуариев согласно Приложению 5 к настоящим Правилам;

4) физическое лицо, имеющее диплом магистра делового администрирования по специализации «Актуарий», магистра экономики и бизнеса по специальности «Финансы», специализации «Актуарий» с рейтингом менее 80 % по курсу, относящемуся к Минимальной обязательной программе обучения актуариев согласно приложению 5 к настоящим Правилам, но успешно сдавшее данный курс в организации, обеспечивающей выполнение минимальной программы, предусмотренной приложением 5 к настоящим Правилам.

Сноска. Пункт 18 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.11.2004 N 320; от 30.11.2007 N 254 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. рег-ции в МЮ РК); от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4); от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования) .

19. Для получения лицензии в уполномоченный государственный орган предоставляются следующие документы:

1) заявление по форме согласно приложению 1-1 к настоящим Правилам;

2) сведения о заявителе на получение лицензии (далее - заявитель) по форме согласно Приложению 4 к настоящим Правилам;

3) копия документа, удостоверяющего личность;

4) нотариально засвидетельствованная копия диплома о высшем образовании;

5) (подпункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 320 ;

б) копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора;

6-1) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4);

7) копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии прошел обучение и успешно сдал соответствующие экзамены по минимальной обязательной программе обучения актуариев (далее - минимальная программа), включающей перечень тем, указанный в Приложении N 5 (для лиц, указанных в подпункте 1) пункта 18 настоящих Правил).

Обучение актуариев в Республике Казахстан вправе осуществлять организации, обеспечивающие выполнение минимальной программы, предусмотренной Приложением N 5;

8) копии документов, подтверждающих статус актуария, членство (полное членство) в ассоциации (обществе или ином объединении) актуариев и статус этой ассоциации как полного члена Международной Ассоциации Актуариев (для лиц, указанных в подпункте 2) пункта 18 настоящих Правил);

9) рекомендательное письмо соответствующей ассоциации (общества или иного объединения) актуариев (для лиц, указанных в подпункте 2) пункта 18 настоящих Правил);

10) копию диплома магистра делового администрирования по специализации «Актуарий» или диплома магистра экономики и бизнеса по специальности «Финансы», специализации «Актуарий» с представлением приложения к диплому (для лиц, указанных в подпункте 3) пункта 18 настоящих Правил).

Сноска. Пункт 19 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.02.2004 N 38; от 27.11.2004 N 320; от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2007 N 254 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. рег-ции в МЮ РК); от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4); от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

19-1. Актуарии, имеющие лицензию уполномоченного государственного органа, в течение десяти календарных дней уведомляют уполномоченный государственный орган об изменениях в документах, указанных в подпунктах 2),

3), 7) пункта 19 настоящих Правил, с приложением подтверждающих документов .

Сноска. Глава 3 дополнена пунктом 19-1 в соответствии с постановлением АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 27.12.2010 № 184 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

20. Датой представления документов для выдачи лицензии считается дата поступления в уполномоченный государственный орган полного пакета документов в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами .

21. Документы, исходящие от иностранных организаций, подлежат переводу на государственный или русский язык с нотариальным засвидетельствованием и легализацией консульскими учреждениями Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами.

22. Заявитель на получение лицензии несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в представленных им документах.

23. Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено уполномоченным государственным органом в срок, установленный законодательными актами Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 23 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 30 апреля 2007 года N 119 (порядок введения в действие см. п.2).

23-1. Лицензия на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке выдается заявителю после прохождения им тестирования на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности .

Тестирование на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности осуществляется уполномоченным государственным органом в форме компьютерного тестирования в течение 30 минут по 30 вопросам. Тестовые вопросы должны включать не менее трех вариантов ответов, один из которых является правильным.

Вопросы для тестирования утверждаются первым руководителем уполномоченного государственного органа или лицом, его замещающим. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-1 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых

организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-2. Подразделение уполномоченного государственного органа, уведомляет заявителя (актуария) в письменном виде о дате проведения тестирования. В случае неявки в установленный срок по уважительным причинам для прохождения тестирования, заявитель (актуарий) сообщает об этом в уполномоченный государственный орган с указанием причин неявки и возможной дате прохождения тестирования. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-2 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-3. Во время тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только сотрудников ответственного подразделения уполномоченного государственного органа и переводчика, при необходимости.

При прохождении тестирования заявителя (актуария) не допускается использование каких-либо письменных, электронных или других информационных материалов. Нарушение изложенных в настоящем пункте требований приравнивается к отрицательному результату тестирования. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-3 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-4. Результат тестирования считается положительным в случае получения заявителем не менее 70 процентов правильных ответов.

Заявитель подлежит ознакомлению с результатами теста под роспись немедленно после прохождения тестирования. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-4 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-5. В случае несогласия с результатом тестирования заявитель может в течение трех рабочих дней после окончания процедуры тестирования письменно обратиться с апелляцией в уполномоченный государственный орган. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-5 - постановлением Правления

Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-6. Состав Апелляционной комиссии утверждается приказом первого руководителя уполномоченного государственного органа. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-6 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-7. Апелляция рассматривается Апелляционной комиссией в течение трех рабочих дней со дня ее получения. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-7 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-8. Кворум для проведения заседания Апелляционной комиссии составляет не менее двух третей от числа членов Апелляционной комиссии, включая Председателя (заместителя Председателя) Апелляционной комиссии.

Каждый член Апелляционной комиссии имеет один голос. Решения Апелляционной комиссии принимаются простым большинством голосов от числа участвующих в заседании Апелляционной комиссии ее членов. При равенстве голосов голос Председателя Апелляционной комиссии либо при его отсутствии заместителя Председателя Апелляционной комиссии является р е ш а ю щ и м . < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-8 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-9. Решения Апелляционной комиссии оформляются протоколом, который составляется в двух экземплярах и подписывается всеми членами Апелляционной комиссии, принимавшими участие в данном заседании. <*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-9 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве

юстиции Республики Казахстан).

23-10. Ведение протокола заседания Апелляционной комиссии осуществляется ее секретарем, назначаемым из числа членов Апелляционной комиссии. < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-10 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-11. По результатам рассмотрения апелляции Апелляционная комиссия принимает одно из решений:
оставить результаты теста без изменения, а апелляцию без удовлетворения; удовлетворить апелляцию заявителя (актуария) и направить его на повторное тестирование. < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-11 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

23-12. При отрицательном результате компьютерного тестирования, заявитель повторно представляет документы для прохождения тестирования не ранее чем через месяц со дня прохождения предыдущего тестирования, но не более трех раз в течение последних двенадцати месяцев. < * >

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 23-12 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

24. Лицензия выдается по форме согласно Приложению N 6.

25. В выдаче лицензии отказывается по следующим основаниям:

1) если заявитель на получение лицензии не соответствует требованиям, установленным пунктом 18 настоящих Правил;

2) если не представлены все документы, предусмотренные пунктом 19 настоящих Правил;

3) наличия данных об лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2)-4) пункта 1 статьи 60 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

4) отрицательного результата тестирования.

Сноска. Пункт 25 с изменениями, внесенными постановлениями Правления

АФН РК от 28.05.2005 № 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня гос. регистрации в МЮ РК); от 27.12.2010 № 184 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в М Ю Р К) .

26. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н) .

27. Уполномоченный государственный орган письменно уведомляет заявителя об отказе в выдаче лицензии с указанием оснований отказа.

28. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38).

29. (Пункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н) .

30. Переоформление лицензии, выдача дубликата лицензии осуществляется уполномоченным государственным органом по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан от 11 января 2007 года "О л и ц е н з и р о в а н и и " .

Сноска. В пункт 30 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); в редакции - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 119 (порядок введения в действие см. п.2)

31. При выдаче, переоформлении лицензии и выдаче дубликата лицензии уплачивается лицензионный сбор в размере и порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3 2 . и с к л ю ч е н .

Сноска. Пункт 32 исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года N 119 (порядок введения в действие см. п.2).

4. Приостановление действия и лишение лицензии

33. Решение о приостановлении или об лишении лицензии актуария уполномоченный государственный орган принимает по основаниям, предусмотренным Законом.

34. В решении о приостановлении действия лицензии должны быть указаны срок приостановления ее действия и основание, предусмотренное Законом.

35. Действие лицензии считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения актуария.

36. Информация о приостановлении действия лицензии публикуется в официальных изданиях уполномоченного государственного органа. <*>

Сноска. В пункт 36 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

37. После устранения нарушений законодательства и иных условий, явившихся основанием для приостановления действия лицензии, актуарий вправе обратиться с ходатайством о пересмотре срока приостановления действия лицензии либо возобновлении ее действия до истечения срока приостановления действия лицензии с приложением при необходимости документов, подтверждающих факт устранения нарушений законодательства, или иных условий, явившихся основанием для приостановления действия лицензии. <*>

Сноска. Пункт 37 с дополнениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38 .

38. При представлении актуарием документов, свидетельствующих об устранении им нарушений или иных условий, явившихся основанием для приостановления действия лицензии, подразделение, осуществляющее надзор за страховой деятельностью уполномоченного государственного органа готовит свое заключение, на основании которого уполномоченный государственный орган вправе принять решение о возобновлении действия лицензии.

Сноска. Пункт 38 с изменениями - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38 .

39. Уполномоченный государственный орган рассматривает ходатайство актуария о пересмотре срока приостановления лицензии или возобновления действия лицензии и принимает соответствующее решение в течение тридцати рабочих дней со дня предоставления ходатайства и документов, свидетельствующих об устранении им нарушений или иных условий, явившихся основанием для приостановления действия лицензии.

Сноска. Пункт 39 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 03.02.2014 № 8 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. В решении уполномоченного государственного органа об лишении лицензии должно быть указано основание ее лишения.

41. Решение уполномоченного государственного органа об лишении лицензии актуария вступает в силу с даты доведения такого решения до сведения актуария. Информация об лишении лицензии публикуется в официальных изданиях уполномоченного государственного органа. <*>

Сноска. В пункт 41 внесены изменения - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 30 апреля 2007 года N 119 (порядок введения в действие см. п.2).

5. Квалификационная комиссия

(Глава исключена - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

5-1. Квалификационный экзамен <*>

Сноска. Правила дополнены новой главой - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 38 .

45-1. Каждые три года со дня выдачи лицензии актуарий сдает квалификационный экзамен, подтверждающий наличие у актуария необходимого уровня знаний и квалификации в соответствии с минимальной программой, согласно Приложению 5 к настоящим Правилам. Заявление для прохождения квалификационного экзамена представляется по форме, согласно приложению 7 к настоящим Правилам .

Квалификационный экзамен осуществляется в течение 60 минут по 40 вопросам .

Тестовые вопросы должны включать не менее пяти вариантов ответов, один из которых является правильным .

Процедура прохождения тестирования производится в соответствии с пунктами 23-2, 23-3 настоящих Правил .

Вопросы для тестирования утверждаются первым руководителем

уполномоченного государственного органа или лицом, его замещающим.

Сноска. Пункт 45-1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4).

45-2. В течение двух месяцев после окончания трехлетнего срока с момента получения лицензии либо прохождения предыдущего квалификационного экзамена актуарий обращается в уполномоченный государственный орган с заявлением по форме согласно приложению 7 к настоящим Правилам.

К заявлению актуария прилагаются следующие документы:

- 1) копия документа, удостоверяющего личность;
- 2) копия лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке;
- 3) сведения о сдаче предыдущего квалификационного экзамена;
- 4) информация об осуществлении актуарной деятельности на страховом рынке с приложением всех подтверждающих документов (копии договоров об оказании услуг, копии актуарных заключений);
- 5) документы, подтверждающие его членство (полное членство) в соответствующей ассоциации (обществе или ином объединении) актуариев на момент подачи заявления о сдаче квалификационного экзамена;
- 6) письмо соответствующей ассоциации (общества или иного объединения) актуариев, в котором он является членом (полным членом), либо государственного надзорного органа об отсутствии у актуария в течение последних двух лет нарушений законодательства и санкций.

Требования подпунктов 5) и 6) распространяются только на актуариев, имеющих статус актуария и являющихся членами (полными членами) ассоциации (общества или иного объединения) актуариев, которое имеет статус полного члена Международной Ассоциации Актуариев.

В случае необращения актуария в течение указанного срока, актуарий признается не сдавшим квалификационный экзамен.

Сноска. Пункт 45-2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.11.2004 N 320; от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4).

45-3. Актуарий, действие лицензии которого на момент проведения квалификационного экзамена приостановлено, к прохождению квалификационного экзамена не допускается, за исключением случая, когда

действие лицензии актуария приостановлено в результате несдачи им предыдущего квалификационного экзамена.

45-4. Исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

45-5. Тестирование актуария проводится по темам, предусмотренным Минимальной программой обучения актуариев согласно Приложению 5 к настоящим Правилам.

45-6. Актуарий может пройти тестирование в организациях, указанных в абзаце втором подпункта 7) пункта 19 настоящих Правил. При этом, актуарий представляет в уполномоченный государственный орган документ, свидетельствующий о прохождении тестирования, выданный названной организацией с указанием результатов тестирования.

45-7. Результат квалификационного экзамена считается положительным, в случае получения не менее 60 процентов правильных ответов на тестовые вопросы.

Актуарий подлежит ознакомлению с результатами теста под роспись немедленно после прохождения тестирования.

Уполномоченный орган может принять решение о сдаче или не сдаче квалификационного экзамена актуарием, имеющим статус актуария и являющимся членом (полным членом) ассоциации (общества или иного объединения) актуариев, которое имеет статус полного члена Международной Ассоциации Актуариев, без проведения компьютерного тестирования при предоставлении им всех документов, указанных в пункте 45-2 настоящих Правил.

Сноска. Пункт 45-7 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N 320 ; в редакции - от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

45-8. При несдаче актуарием квалификационного экзамена, он повторно представляет документы для прохождения квалификационного экзамена не ранее чем через 30 календарных дней, но не позднее 45 календарных дней со дня прохождения предыдущего квалификационного экзамена, но не более трех раз в течение последних двенадцати месяцев.

В случае необращения актуария в течение указанного срока, актуарий признается повторно не сдавшим квалификационный экзамен.

Сноска. В пункт 45-8 внесены изменения - постановлением Правления

Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

45-9. В случае повторной (два раза подряд в течение календарного года) несдачи актуарием квалификационного экзамена действие его лицензии приостанавливается на срок до представления актуарием документа, подтверждающего успешную сдачу им квалификационного экзамена.

45-10. В случае несогласия с результатом квалификационного экзамена актуарий после окончания процедуры тестирования письменно обращается с апелляцией в уполномоченный орган. Порядок и условия работы Апелляционной комиссии определяются в соответствии с пунктами 23-6 - 23-11 настоящих П р а в и л .

Сноска. Глава дополнена пунктом 45-10 - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

6. Заключительные положения

46. Решения уполномоченного государственного органа могут быть обжалованы заявителем на получение лицензии, актуарием в течение десяти календарных дней со дня их принятия в высший орган уполномоченного государственного органа либо в суд.

Сноска. Пункт 46 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня гос. регистрации в МЮ РК); от 27.12.2010 № 184 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в М Ю Р К) .

47. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель

П р и л о ж е н и е 1

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария,

предоставления независимым актуарием
результатов проверки достоверности
актуарных расчетов в уполномоченный
государственный орган по регулированию и
надзору финансового рынка и финансовых
организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 1 в редакции постановления
Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Приложение 1 с изменениями, внесенными постановлениями
Правления АФН РК от 16.02.2004 N 38; от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие
по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в
Министерстве юстиции Республики Казахстан); от 03.09.2010 № 132 (вводится в
действие с 01.01.2012); Национального Банка РК от 26.04.2013 № 110 (вводится в
действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого
официального опубликования).

П р и м е р н а я ф о р м а
актуарного заключения

Актуарное заключение

1. Данные о страховой организации:

1) Полное наименование: _____

2) Место нахождения и банковские реквизиты: _____

3) Справка или свидетельство о государственной регистрации
(перерегистрации) юридического лица:

(номер и дата выдачи)

4) Лицензия на право осуществления страховой деятельности:

(номер и дата выдачи)

2. Данные об актуарии:

1) Ф.И.О. _____

2) Место жительства (место нахождения): _____

3) Лицензия на проведение актуарной деятельности на страховом рынке:

(номер и дата выдачи)

3. Вид актуарного заключения:

1) по степени обязательности - _____

2) по отрасли (классу) страхования - _____

3) по цели составления - _____

4) по масштабу применения - _____

4. Основание подготовки актуарных расчетов _____

(договор, номер и дата заключения договора)

5. Предмет актуарного исследования (перечень определенных задач)

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (данных) _____

7. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и/или место получения) _____

8. Используемая актуарием методика расчетов _____

9. Полученные результаты и выводы _____

10. Рекомендации (при наличии) _____

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____

12. Подпись, дата и количество экземпляров _____

Приложение 1 - 1

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями,

привлечения независимого актуария,
предоставления независимым актуарием
результатов проверки достоверности
актуарных расчетов в уполномоченный
государственный орган по регулированию и
надзору финансового рынка и финансовых
организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 1-1 в редакции постановления
Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Правила дополнены приложением 1-1 в соответствии с
постановлением Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в
действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН
РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

З а я в л е н и е

о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности

В _____
(полное наименование уполномоченного государственного органа)

от _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица)

Прошу выдать лицензию на осуществление актуарной деятельности
на страховом рынке

Сведения о физическом лице:

1. Год рождения _____

2. Данные документа, удостоверяющего личность _____

(серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

3. Образование _____
(год окончания, специальность)

(наименование учебного заведения)

4. Место проживания _____

5. Место работы, должность _____

6. Номер телефона (код города, рабочий и домашний) _____

7. Прилагаемые документы: _____

Актуарий полностью несет ответственность за достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации)

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

" ____ " _____ 200__ года

П р и л о ж е н и е 1 - 2

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Правила дополнены приложением 1-2 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Актуарное заключение независимого актуария

1. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование: _____ ;

2) место нахождения и банковские реквизиты: _____ ;

3) справка или свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица: _____ ;

(номер и дата выдачи)

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности: _____ .

(номер и дата выдачи)

2. Данные о независимом актуарии:
- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии): _____;
 - 2) место жительства (место нахождения): _____;
 - 3) лицензия на проведение актуарной деятельности на страховом рынке:

(номер и дата выдачи)
3. Вид проверки (обязательная, инициативная): _____.
4. Основание подготовки актуарных расчетов: _____

(договор, номер и дата заключения договора)
5. Предмет актуарного исследования (перечень определенных задач): _____
_____.
6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (данных): _____
_____.
7. Другие использованные независимым актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения): _____
_____.
8. Используемая независимым актуарием методика расчетов: _____
_____.
9. Полученные результаты и выводы: _____
_____.
10. Рекомендации (при наличии): _____.
11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения: _____.
12. Подпись, дата и количество экземпляров актуарного заключения: _____.

П р и л о ж е н и е № 2
к Правилам осуществления актуарной
деятельности на страховом рынке, выдачи,
приостановления действия и лишения лицензии
на осуществление актуарной деятельности, о
порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями

Сноска. Приложение 2 исключено постановлением Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2).

П р и л о ж е н и е № 3
к Правилам осуществления актуарной
деятельности на страховом рынке, выдачи,
приостановления действия и лишения лицензии

актуариев, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Приложение 3 исключено постановлением Правления АФН РК от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан).

П р и л о ж е н и е 4

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 4 в редакции постановления Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления АФН РК от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан); с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).



Сведения о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности

1. Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество	_____ _____ (в полном соответствии с удостоверением личности (паспортом), в случае изменения фамилии, имени, отчества, указать: когда и по какой причине они были изменены)
Дата и место рождения	
Постоянное место жительства, номера телефонов	_____ _____ (указать подробный адрес, номера служебного, домашнего, контактного телефонов, включая код населенного пункта)
Гражданство	
Полные реквизиты документа, удостоверяющего личность	

Сведения о близких родственниках, свойственниках, работающих в страховых организациях или аффилированных с ними организациях:

N	Фамилия, имя, отчество	Год рождения	Указать вид родства или свойства	Место работы и должность
1				
2				
3				

Прямое или косвенное участие в уставном капитале юридических лиц:

N	Наименование и место нахождения	Уставные виды деятельности юридического лица	Сумма и доля Вашего участия
1			
2			
3			

2. Профессиональные данные:

Образование	_____ _____ (указать наименование и место нахождения учебного заведения, факультета или отделения, период обучения, присвоенную квалификацию, реквизиты (дату, номер) диплома об образовании)

Сведения о сдаче квалификационных экзаменов актуария	Дата сдачи экзамена, документ, подтверждающий сдачу экзамена
Дополнительное образование, в том числе курсы повышения квалификации в сфере, в которой работает, ученые степени	(указать наименование и место нахождения учебного заведения, период обучения, реквизиты диплома об образовании, сертификата, свидетельства)
Опыт работы в сфере финансовых услуг, в том числе в области, в которой намерен работать	(указать количество лет работы в финансовых организациях, занятие должности аудитора, бухгалтера по видам деятельности)
Имеющиеся достижения	(указать информацию по данному вопросу, например, название научных публикаций, участие в научных разработках, законопроектах)
Членство в профессиональных организациях	(указать информацию по данному вопросу, например, Общество актуариев, Палата аудиторов)
Другая информация, имеющая отношение к данному вопросу	(указывается информация, характеризующая профессиональную компетентность заявителя)

Сведения о трудовой деятельности:

№	Период работы	Наименование организации, занимаемые должности и должностные обязанности, координаты организации
1		
2		
3		

Я (фамилия, имя, отчество заявителя), _____, подтверждаю, что настоящая информация была тщательно мною проверена и является достоверной и полной, и признаю, что наличие недостоверных сведений, представленных мною, является основанием для лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности

_____ (подпись, дата).

Приложение 5

к Правилам осуществления актуарной

деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 5 в редакции постановления Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Приложение 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 16.02.2004 N 38; от 27.11.2004 N 320; от 28.05.2005 N 153 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 12.08.2006 N 154 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации); от 30.11.2007 N 254 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. рег-ции в МЮ РК); от 01.03.2010 № 23 (порядок введения в действие см. п. 4); от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Минимальная обязательная программа обучения актуариев

Минимальная обязательная программа обучения актуариев состоит из шести курсов, по каждому из которых проводится отдельный экзамен.

Первые два курса являются базовыми и обязательны с 1 июня 2001 года, а последующие четыре - специальными и обязательны: третий и четвертый курсы - с 1 января 2004 года, пятый и шестой - с 1 января 2012 года.

Темы курсов и включенные в содержание курсов минимальные перечни разделов включают в себя следующее.

Курс 1. Теория процентных ставок и случайных процессов в страховании жизни

- 1) Основы простых и сложных процентов
- 2) Принципы построения аннуитетов
- 3) Займы и графики их погашений
- 4) Долговые ценные бумаги
- 5) Таблицы продолжительности жизни

- 6) Аннуитеты по страхованию жизни
- 7) Теория страхования жизни нескольких лиц
- 8) Пенсии

Курс 2. Актуарные принципы и их приложения

- 1) Страхование жизни и здоровья одного человека
- 2) Групповое страхование жизни и здоровья
- 3) Страхование инвалидности
- 4) Общее страхование
- 5) Перестрахование
- 6) Пенсия
- 7) Социальное страхование
- 8) Инвестиции

Курс 3. Общее страхование и перестрахование

- 1) Принципы общего страхования
- 2) Создание страховых продуктов
- 3) Андеррайтинг
- 4) Ценообразование в страховании
- 5) Страховые резервы
- 6) Функции выгоды
- 7) Теория достоверности
- 8) Перестрахование и ее виды

Курс 4. Страхование жизни и здоровья

- 1) Страхование жизни одного человека
- 2) Создание страховых продуктов и андеррайтинг
- 3) Ценообразование: различные методы расчета страховых премий
- 4) Методы формирования страховых резервов
- 5) Медицинское страхование
- 6) Ценообразование и формирование страховых резервов в медицинском страховании
- 7) Групповое страхование жизни и здоровья
- 8) Оценка расходов по претензиям и расчет страховых премий
- 9) Страховые резервы при групповом страховании жизни и здоровья

Курс 5. Пенсионное обеспечение и социальное страхование

- 1) Принципы пенсионных накоплений
- 2) Пенсионные программы: государственные и частные
- 3) Пенсионные планы с фиксированными взносами и выплатами
- 4) Виды пенсионных планов с фиксированными выплатами
- 5) Финансирование пенсионных планов с фиксированными выплатами

- 6) Виды пенсионных планов с фиксированными взносами
- 7) Выплаты по пенсионным планам с фиксированными взносами
- 8) Оценка рисков в пенсионных планах с фиксированными взносами и выплатами
- 9) Принципы социального страхования
- 10) Типы систем социального страхования
- 11) Методы финансирования социального страхования
- 12) Сравнительный анализ преимуществ и оценка стоимости различных методов финансирования социального страхования

Курс 6. Страховые организации и пенсионные фонды: финансирование и инвестирование

- 1) Виды инвестиций: акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, инструменты рынка валют и производные инструменты
- 2) Риск и доходность
- 3) Активы и инвестиции страховых организаций, пенсионных фондов, трастовых фондов социального страхования
- 4) Инвестиционные риски страховых организаций
- 5) Финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами
- 6) Требования к капитализации страховых организаций
- 7) Законодательство по страхованию и страховой деятельности, налогообложению, бухгалтерскому учету на страховом рынке

Приложение 6

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 6 в редакции постановления Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Приложение 6 в редакции постановления Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Г е р б

Республики Казахстан

Полное наименование уполномоченного государственного органа

ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление актуарной деятельности

Номер лицензии ____ Дата выдачи лицензии " ____ " _____ 200_ года

Настоящая лицензия дает право:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

осуществлять актуарную деятельность на страховом рынке.

Данные о лицензии на осуществление актуарной деятельности,
по - _____
лученной _____
впервые _____

(номер, дата, наименование государственного органа,

выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя)

Место печати город Алматы

П р и л о ж е н и е 7

к Правилам осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, привлечения независимого актуария, предоставления независимым актуарием результатов проверки достоверности актуарных расчетов в уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Сноска. Правый верхний угол приложения 7 в редакции постановления Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

Сноска. Приложением 7 в редакции постановления Правления АФН РК от 30.04.2007 N 119 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 03.09.2010 № 132 (вводится в действие с 01.01.2012).

З а я в л е н и е

на прохождение квалификационного экзамена

Я, _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) актуария)

прошу допустить меня к прохождению квалификационного экзамена, в соответствии законодательством Республики Казахстан о страховой деятельности.

Я полностью отвечаю за достоверность прилагаемых к заявлению документов и сведений, а также обязуюсь своевременно представлять уполномоченному органу дополнительную информацию и документы, запрашиваемые в связи с рассмотрением заявления.

К заявлению прилагаю:

Актуарий _____

(дата, подпись)