

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 77. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22 июля 2014 года № 9607. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2016 № 304 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331, опубликованное 15 ноября 2008 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные

размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов (далее – Инструкция).";

в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов";

часть первую преамбулы изложить в следующей редакции:

"Настоящая Инструкция об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов разработана в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее - Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроки представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

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

1) по классу страхование жизни и аннуитетное страхование;

2) по виду страхования, предусматривающему страхование жизни с участием страхователя в инвестициях страховой организации;

3) по классу страхования от несчастных случаев и страхование на случай болезни.

Для расчета минимального размера маржи платежеспособности страховой организации принимаются суммы, полученные в соответствии с пунктами 11, 15 и 17 настоящей Инструкции.";

пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Минимальный размер маржи платежеспособности для страховой организации по виду страхования "Страхование жизни с участием страхователя в инвестициях 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 страховая организация несет инвестиционный риск;

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

3) 25 (двадцать пять) процентов от суммы административных расходов за предыдущий финансовый год по договорам, по которым страховая организация не несет инвестиционный риск и по которым сумма средств, выделяемая для покрытия административных расходов, не фиксирована.";

пункт 16 исключить;

абзац третий пункта 18 изложить в следующей редакции:

"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";

подпункт 3) пункта 22 изложить в следующей редакции:

"3) может быть погашен (полностью или частично) страховой (перестраховочной) организацией, в том числе досрочно только по инициативе 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 настоящей Инструкцией;"

пункт 25 изложить в следующей редакции:

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

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "общее страхование" - 600 000 000 (шестьсот миллионов) тенге;

для страховой организации, имеющей лицензию по отрасли "страхование жизни" - 1 100 000 000 (один миллиард сто миллионов) тенге;

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

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

Минимальный размер гарантийного фонда для 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 (девяноста) процентов в общем объеме обязательств страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату.";

часть вторую пункта 32 изложить в следующей редакции:

"В расчет стоимости активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности не включается 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 страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иных аффилированных организаций.";

пункт 33 изложить в следующей редакции:

"33. 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:

ВА

$$H_{BA} = \frac{BA}{CP} \geq 1,$$

где:

H_{BA} - норматив достаточности высоколиквидных активов;

BA - стоимость высоколиквидных активов на конец календарного дня, указанных в пункте 36 настоящей Инструкции;

CP - сумма страховых резервов 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.";

пункт 33-1 изложить в следующей редакции:

"33-1. 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 24 настоящей Инструкции не включается доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями-резидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями-нерезидентами Республики Казахстан, в одном из следующих случаев:

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 страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, в том числе финансовая отчетность за последние три финансовых года, предшествующие 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 десяти процентов объема ответственности и более 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.";

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Для расчета суммы активов страховой (перестраховочной) организации, согласно пунктам 32 и 36 настоящей Инструкции, не учитываются:

1) активы, на которые право собственности страховой организации ограничено (в том числе, в результате предоставления в залог, совершения сделки по обременению актива для обеспечения исполнения обязательств), за исключением активов, являющихся предметом операций РЕПО;

2) акции юридических лиц и вклады в банках второго уровня, которые в соответствии с Законом являются крупными участниками или дочерними организациями (организациями, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие);

3) 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 страховой организации.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

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

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

с 1 января 2013 года: 80 (восемьдесят) процентов;

с 1 января 2014 года: 50 (пятьдесят) процентов;

с 1 января 2015 года: 30 (тридцать) процентов.";

дополнить главой 8-2 следующего содержания:

"8-2. Дополнительные пруденциальные нормативы: резерв непредвиденных рисков, стабилизационный резерв.

44-8. 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:

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

,

где:

В - чистые страховые выплаты;

Р - расходы по урегулированию страховых убытков;

Δ

РУ - 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;

Δ

РНП - изменение резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика;

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

Параметры В, Р,

Δ

РУ, ЧП,

Δ

РНП рассчитываются за последние двенадцать месяцев.

44-9. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат.

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

Коэффициент, характеризующий убыточность 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);

44-10. Расчет стабилизационного резерва и среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения производится в соответствии с приложением 7-1 к настоящей 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 завершеного финансового года.

Стабилизационный резерв по классам страхования 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.";

пункт 45 изложить в следующей редакции:

"45. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет пруденциальных нормативов со следующей периодичностью:

ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем - расчет пруденциальных нормативов по формам, указанным в приложениях 1, 2, 3 и 4 к настоящей Инструкции, а также дополнительные сведения;

ежедекадно - расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей 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.

Родительская организация страховой группы ежеквартально первого числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом, по форме согласно приложению 8 к настоящей Инструкции и приложениям 1, 2 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924) , представляет в уполномоченный орган расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы с приложением финансовой отчетности участников страховой группы, не являющихся финансовыми организациями.

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

Расчет пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации представляется на бумажном носителе, за исключением приложения 6 к настоящей Инструкции.

Расчет норматива достаточности и маржи платежеспособности страховой группы представляется в электронном формате и на бумажном носителе.

Дополнительные сведения и расчет достаточности высоколиквидных активов по форме, указанной в приложении 6 к настоящей Инструкции, представляются в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы представляется в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

Расчет пруденциальных нормативов и дополнительные сведения по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписываются первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации, заверяются печатью и представляются в уполномоченный орган, а также хранятся в страховой (перестраховочной) организации.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы по состоянию на отчетную дату на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим) и главным бухгалтером родительской организации страховой группы, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган, а также хранится в родительской организации страховой группы.

Идентичность данных отчетности страховой (перестраховочной) организации , представляемых в электронном формате, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его

замещающим) и главным бухгалтером страховой (перестраховочной) организации.

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

По требованию уполномоченного органа страховая (перестраховочная) организация или родительская организация страховой группы не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса представляет отчетность по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

К расчету норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы прилагаются сведения о нормативных значениях, методике расчета пруденциальных нормативов участников страховой группы, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа соответствующего государства, регулирующего их деятельность в стране их нахождения.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы за четвертый квартал истекшего года представляется в уполномоченный орган не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным кварталом.";

дополнить пунктами 45-1 и 45-2 следующего содержания:

"45-1. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР на бумажном носителе в соответствии с формой 1 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежеквартально, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет стабилизационного резерва на бумажном носителе в соответствии с формой 2 приложения 7-1 к настоящей Инструкции ежегодно до 10 февраля года, следующего за отчетным годом.

45-2. Страховая (перестраховочная) организация представляет в уполномоченный орган расчет РНР, стабилизационного резерва в соответствии с формой 1 приложения 7-2 к настоящей Инструкции, ежемесячно, не позднее шестого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в электронном формате с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных";

пункт 46 изложить в следующей редакции:

"46. Страховая (перестраховочная) организация с 1 января 2011 года производит расчет пруденциальных нормативов каждый рабочий день по состоянию на конец предшествующего рабочего дня по формам, указанным в

приложениях 1, 2, 3, 4 и 6 к настоящей Инструкции. Расчет пруденциальных нормативов на бумажном носителе подписывается первым руководителем (в период его отсутствия - лицом, его замещающим), главным бухгалтером, заверяется печатью и хранится у страховой (перестраховочной) организации.

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

пункт 49 изложить в следующей редакции:

"49. В случае внесения изменений и (или) дополнений в отчетность, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня представления отчетности, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы представляет в уполномоченный орган доработанную отчетность и письменное объяснение с указанием причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в отчетность в срок, превышающий пять рабочих дней со дня представления отчетности, страховая (перестраховочная) организация, родительская организация страховой группы, представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений в отчетность.";

правый верхний угол приложения 1 изложить в следующей редакции:

"Приложение 1
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда, маржи
платежеспособности и сроках
представления отчетов о выполнении
пруденциальных нормативов";

приложение 2, 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

правый верхний угол приложения 4 изложить в следующей редакции:

"Приложение 4
к Инструкции об установлении
пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и
лимитов для страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,

гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов";

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

правый верхний угол приложений 6, 7 изложить в следующей редакции:

"Приложение 6
к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов";

"Приложение 7
к Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включая минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов";

дополнить приложениями 7-1, 7-2 к Инструкции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

приложение 8 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

дополнить приложением 9 к Инструкции согласно приложению 5 к настоящему постановлению.

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

3. Действие абзаца восемьдесят седьмого настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2012 года.

4. При расчете стабилизационного резерва по состоянию на 1 января 2015 года стабилизационный резерв на предыдущую отчетную дату рассчитывается в соответствии с приложением 3 к настоящему постановлению.

Председатель

Национального Банка К. Келимбетов

СОГЛАСОВАНО

Председатель Агентства

Республики Казахстан

по статистике

А. Смаилов _____

20 июня 2014 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 мая 2014 года № 77
"Приложение 2
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (
перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций
по общему страхованию и перестраховочных организаций Отчетный
период: на 01. __.20__ года**

Индекс: 1-RMNLI

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

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

1. Расчет минимального размера маржи платежеспособности с
использованием "метода премий"

(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма

1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	1110	
Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	1120	
Сумма корпоративного подоходного налога от основной деятельности за предыдущий финансовый год	1130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("1110" - "1120" - "1130")	1100	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	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" \geq "1200", тогда "1100"; если "1100" < "1200", тогда "1200")	1010	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если "1010" > 1 500 000 000, тогда [1 500 000 000 x 0,18 + ("1010" - 1 500 000 000) x 0,16]; если "1010" < 1 500 000 000, тогда "1010" x 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 год, предшествующий предыдущему финансовому году	1312	
Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 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 год, предшествующий предыдущему финансовому году	1322	
Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	1323	
Поправочный коэффициент (если "1310" / "1320" > 0.5, тогда "1310" / "1320"; если "1310" / "1320" \leq 0,5, тогда 0.5)	1300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("1020" x "1300")	1000	

2. Расчет минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" (в тысячах тенге)

	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 год, предшествующего предыдущему финансовому году	2112	
	начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2113	
	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие семь финансовых лет для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона ("2121" + ... + "2127"):	2120	
	начисленные на конец предыдущего финансового года	2121	
	начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	2122	
	начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2123	
	начисленные на конец года, за 3 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2124	
	начисленные на конец года, за 4 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2125	
	начисленные на конец года, за 5 лет, предшествующих предыдущему финансовому году	2126	
	начисленные на конец года, за 6 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 года, предшествующие предыдущему финансовому году	2310		
Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	2320		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/3 \times ("2110" + "2210" - "2310")$)	2030		
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($1/7 \times ("2120" + "2210" - "2320")$), для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	2031		
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): Для страховой (перестраховочной) организации (если $"2030" > 1\,000\,000\,000$, тогда $[(1\,000\,000\,000 \times 0,26 + ("2030" - 1\,000\,000\,000) \times 0,23) \times "1300"]$; если $"2030" < 1\,000\,000\,000$, тогда $"2030" \times 0,26 \times "1300"$)	2000		

3. Минимальный размер маржи платежеспособности (в тысячах тенге)

	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 абзаце втором пункта 7 настоящей 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 на конец предыдущего финансового года	4010	
Резерв, заявленных, но неурегулированных убытков 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 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер гарантийного фонда ("6000" + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	8000	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("7000" или "8000", наибольшая величина)	9000	

4. Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию (в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции**	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал, Резерв непредвиденных рисков и Стабилизационный резерв	114	
Дивиденды, подлежащие выплате**	115	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	

Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц**	119	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие**	120	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119" - "120")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения*	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции*(**)	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: Для страховой (перестраховочной) организации (если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("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 фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

* - в случае если $(\text{"201"} + \text{"203"}) \leq 0,25 \times (\text{"100"} \text{ или } \text{"400"}, \text{наименьшая величина})$

Первый руководитель _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)
(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____
(фамилия, имя, при наличии - отчество) _____ (подпись)

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

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета "___" _____ 20__ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Расчет маржи платежеспособности
для страховых организаций
по общему страхованию и
перестраховочных организаций"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы "Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по общему страхованию и перестраховочных организаций" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

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 подписывает 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 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

8. В строке 1 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода премий" указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом премий".

9. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

10. В строке 2110 Графы 3 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.

11. В строках 2210, 2310, 2320 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указывается сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

12. В строке 2 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности с использованием "метода выплат" указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности "методом выплат".

13. В строке 3 000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается наибольшая величина из значений указанных в строках 1 000 и 2 000

14. В строке 6 000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.

15. В строке 9 000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период.

16. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по общему страхованию указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

17. В строке 100 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для 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 - строка 120.

18. В строке 211 указывается промежуточный итог Б, равный сумме значений Субординированного долга с фиксированным сроком погашения, Субординированного долга без фиксированного срока погашения и Привилегированных акций: $B = (\text{строка } 201 + \text{строка } 202 + \text{строка } 203)$.

19. 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).

20. В строке 500 отражается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).

Приложение 3
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни Отчетный период: на 01. __.20 __ года

Индекс: 2-RMLI

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики Казахстан

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

1. Для классов страхования жизни и аннуитетное страхование
(в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Договоры страхования жизни на случай смерти		
Совокупный капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 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 до 5 лет), по которым капитал под риском не является отрицательным значением ("1123" - "1121")		
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")		
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 вида страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
(в тысячах тенге)

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

Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года	2410	
Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года	2411	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти	2420	
Совокупная страховая сумма по договорам страхования жизни на случай смерти за вычетом доли перестраховщика	2421	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год ("2420" - "2410")	2430	
Капитал под риском по договорам страхования жизни на случай смерти, заключенным за предыдущий финансовый год, за вычетом доли перестраховщика ("2421" - "2411")	2440	
Поправочный коэффициент (если "2440" / "2430" > 0,5, тогда "2440" / "2430"; если "2440" / "2430" ≤ 0,5, тогда 0,5)	2450	
Промежуточный итог Г ("2430" x 0,003 x "2450")	2400	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("2100" + "2200" + "2300" + "2400")	2000	

3. Для классов страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни (в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3110	
Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год	3120	
Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год	3130	
Откорректированные страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год ("3110" - "3120" - "3130")	3140	
Заработанные страховые премии по договорам страхования и перестрахования за предыдущий финансовый год, всего	3150	
Откорректированные совокупные заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год ("3150" - "3120" - "3130")	3160	
Совокупные страховые премии принятые по договорам страхования и перестрахования или совокупные заработанные страховые премии для дальнейшего расчета (если "3140" ≥ "3160", тогда "3140"; если "3140" < "3160", тогда "3160")	3100	
Промежуточный итог А: Для страховой (перестраховочной) организации (если "3100" > 1 500 000 000, тогда [1 500 000 000 x 0,18 + ("3100" - 1 500 000 000) x 0,16]; если "3100" < 1 500 000 000, 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 год предшествующий предыдущему финансовому году	3312	

Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года предшествующего 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 год предшествующий предыдущему финансовому году	3322	
Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года предшествующего предыдущему финансовому году	3323	
Поправочный коэффициент (если "3310" / "3320" > 0,5, тогда "3310" / "3320"; если "3310" / "3320" ≤ 0,5, тогда 0,5)	3300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом премий") ("3200" x "3300")	3400	
Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущие три финансовых года ("3511" + "3512" + "3513"):	3510	
начисленные на конец предыдущего финансового года	3511	
начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	3512	
начисленные на конец года, за 2 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 года, предшествующие предыдущему финансовому году	3530	
Совокупные страховые выплаты для дальнейшего расчета ($\frac{1}{3} \times ("3510" + "3520" - "3530")$)	3500	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("методом выплат"): Для страховых (перестраховочных) организаций (если "3500" > 1 000 000 000, тогда $[(1 000 000 000 \times 0,26 + ("3500" - 1 000 000 000) \times 0,23) \times "3300"]$)	3600	
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("3400" или "3600", наибольшая величина)	3000	

4. Минимальный размер маржи платежеспособности (в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
Минимальный размер маржи платежеспособности за отчетный период ("1000" + "2000" + "3000")	4000	
Минимальный размер гарантийного фонда	5000	
Рассчитанный минимальный размер маржи платежеспособности (4000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	6000	
Минимальный размер гарантийного фонда (5000 + часть суммы обязательств, передаваемых в перестрахование, рассчитанная в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции)	7000	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("6000" или "7000", наибольшая величина)	8000	

5. Расчет фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни (в тысячах тенге)

	Код строки	Сумма
1	2	3
Оплаченный уставный капитал для страховой (перестраховочной) организации	111	
Привилегированные акции**	112	
Нераспределенный доход предыдущих периодов	113	
Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	114	
Дивиденды, подлежащие выплате**	115	
Нематериальные активы, за исключением программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10 % от активов страховой (перестраховочной) организации)	116	
Непокрытый убыток предыдущих лет	117	
Непокрытый убыток отчетного периода	118	
Инвестиции в уставный капитал других юридических лиц**	119	
Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие**	120	
Промежуточный итог А ("111" - "112" + "113" + "114" - "115" - "116" - "117" - "118" - "119" - "120")	100	
Субординированный долг с фиксированным сроком погашения*	201	
Субординированный долг без фиксированного срока погашения	202	
Привилегированные акции*(**)	203	
Промежуточный итог Б ("201" + "202" + "203")	211	
Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности: Для страховой (перестраховочной) организации (если "211" > 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина); если "211" < 0,5 x ("100" или "400", наименьшая величина), тогда "211")	200	
Фактическая маржа платежеспособности ("100" + "200" или "15000", наименьшая величина)	300	
Минимальный размер маржи платежеспособности ("8000")	400	
Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (300/400)	500	

* - в случае если ("201" + "203") 0,25 x ("100" или "400", наименьшая величина)

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета "___" _____ 20__ года.

Место для печати

_____ (подпись)

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Расчет маржи платежеспособности
для страховых организаций
по страхованию жизни"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы "Расчет маржи платежеспособности для страховых организаций по страхованию жизни" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией.

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 подписывает 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 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов страхование жизни и аннуитетное страхование указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности: совокупный капитал под риском, сумма сформированных страховых резервов, доля перестраховщика в страховых резервах, совокупная страховая сумма и т.д.

8. В строке 1 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности для классов страхование жизни и аннуитетное страхование

указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности для классов страхования жизни и аннуитетное страхование.

9. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

10. В строке 2 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика указывается рассчитанное значение минимального размера маржи платежеспособности по виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

11. В Графе 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указываются значения необходимые для расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

12. В строке 3 000 Графы 3 Расчета минимального размера маржи платежеспособности по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни указывается рассчитанное значение минимального размера по классу страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни.

13. В строке 4 000 Минимального размера маржи платежеспособности указывается сумма значений указанных в строках 1 000, 2 000 и 3 000.

14. В строке 5 000 указывается минимальный размер гарантийного фонда страховой организации в соответствии с пунктами 25, 27 настоящей Инструкции.

15. В строке 8 000 указывается минимальный размер маржи платежеспособности.

16. В строках 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для страховых (перестраховочных) организаций по страхованию жизни указываются значения необходимые для расчета фактического размера маржи платежеспособности.

17. В строке 100 Графы 3 Расчета фактической маржи платежеспособности для 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 - строка 119- строка 120.

18. В строке 211 указывается промежуточный итог Б, равный сумме значений Субординированного долга с фиксированным сроком погашения,

Субординированного долга без фиксированного срока погашения и Привилегированных акций: Б = (строка 201 + строка 202+строка 203).

19. 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).

20. В строке 500 отражается значение норматива достаточности маржи платежеспособности равное отношению фактической маржи платежеспособности к минимальной марже платежеспособности (строка 300/ строка 400).".

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 мая 2014 года № 77
"Приложение 5
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

**Дополнительные сведения
для расчета пруденциальных нормативов
по состоянию на " ___ " _____ 20__ года**

(наименование страховой (перестраховочной) организации)
(в тысячах тенге)

№ признака	Наименование показателя	Сумма к расчету
1	2	3
8001	Программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (в размере себестоимости с учетом накопленной амортизации и не превышающем 10% от активов 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 страховая (перестраховочная) организация является крупным участником или имеет значительное участие, а также иными аффилированными организациями, в сумме, не превышающей десять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, за вычетом резерва по сомнительным долгам	
8005	-	-
8006	Задолженность крупных участников, дочерних организаций, организаций, в которых 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 страховой (перестраховочной) организации	
8010	Привилегированные акции	
8011	Нераспределенный доход предыдущих периодов	
8012	Резервный капитал и резерв предупредительных мероприятий	
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	
8017	Субординированные займы, предоставленные лицам, которые в соответствии со статьей 32 Закона являются дочерними организациями страховой (перестраховочной) организации либо лицами, в которых страховая (перестраховочная) организация имеет значительное участие	
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 комиссионных 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 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8026	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 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 ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8029	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году	
8030	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8031	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году	
8032	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году (с увеличением по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств на 50%)	
8033	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец предыдущего финансового года для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8034	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8035	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8036	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 3 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8037	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 4 года, предшествующие предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8038	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 5 лет, предшествующих предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона	
8039	Совокупные страховые выплаты, начисленные на конец года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 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	
8042	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на начало предыдущего финансового года	
8043	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году	
8044	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 6 лет, предшествующих предыдущему финансовому году (для страховых организаций, осуществляющих страхование рисков, указанных в подпунктах 13), 14) пункта 3 статьи 6 Закона)	
8045	Страховая сумма на конец отчетного периода по договорам страхования (перестрахования) с лицами, указанными в абзаце втором пункта 7 настоящей 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 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8048	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8049	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8050	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком до 3 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8051	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8052	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8053	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8054	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти (сроком от 3 до 5 лет) по классам страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам страхование	

8055	жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8056	Доля перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8057	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8058	Доля перестраховщика в страховой сумме на конец предыдущего финансового года по остальным договорам страхования жизни на случай смерти по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8059	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по остальным договорам по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8060	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по остальным договорам по классам страхования жизни, аннуитетное страхование и страхование к наступлению определенного события в жизни	
8061	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск	
8062	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страховая (перестраховочная) организация несет инвестиционный риск	
8063	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8064	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает фиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8065	Административные расходы за предыдущий финансовый год по договорам страхования жизни, по которым страхователь несет инвестиционный риск и покрывает не зафиксированные административные расходы на срок, превышающий пять лет	
8066	Сумма сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8067	Сумма сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
	Совокупная страховая сумма на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является	

8068	отрицательным значением по классу страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика на конец предыдущего финансового года	
8069	Совокупная страховая сумма за вычетом доли перестраховщика на конец предыдущего финансового года по договорам страхования жизни на случай смерти, по которым капитал под риском не является отрицательным значением по классу страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	
8070	Страховые премии, принятые за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8071	Сумма комиссионных вознаграждений за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8072	Сумма налогообложения страховых премий за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8073	Заработанные страховые премии за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8074	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец предыдущего финансового года по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8075	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8076	Совокупные страховые выплаты за вычетом доли перестраховщика в страховых выплатах, начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8077	Совокупные страховые выплаты, начисленные за предыдущий финансовый год по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8078	Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 1 год, предшествующий предыдущему финансовому году по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8079	Совокупные страховые выплаты начисленные на конец финансового года, за 2 года, предшествующих предыдущему финансовому году по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8080	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец предыдущего финансового года по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8081	Сумма резерва, заявленных, но неурегулированных убытков на конец финансового года, за 2 года, предшествующие предыдущему финансовому году по классу страхование от несчастных случаев и страхования на случай болезни	
8082	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 1 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8083	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 2 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование	

8084	обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 3 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 4 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-1	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 5 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-2	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 6 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-3	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 7 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-4	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 8 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-5	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 9 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-6	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 10 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-7	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 11 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-8	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 12 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8085-9	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда на сумму передаваемых (переданных) в перестрахование обязательств перестраховочной организации, подпадающей в группу 13 в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции	
8086	Информация о выполнении пункта 34 настоящей Инструкции*	
8087	Вклады в Национальном Банке	
8088	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный 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	

8089	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, являющимися дочерними банками-резидентами, родительские банки-нерезиденты которых имеют долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8090	Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный рейтинг от "В+" до "В" по международной шкале агентства "Standard & Poor's" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB-" до "kzB+" по национальной шкале "Standard & Poor'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 акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	
8093	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	
8094	Акции, соответствующие требованиям первой (наивысшей) категории сектора "акции", предусмотренным постановлением № 77, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8095	Акции, соответствующие требованиям второй (наивысшей) категории сектора "акции", предусмотренным постановлением № 77, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
8096	Долговые 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 ценные бумаги с рейтинговой оценкой"	
8097	Долговые 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 ценные бумаги, соответствующие требованиям категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории (наивысшая категория)", предусмотренным постановлением № 77	
8099	Долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям категории "долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории (следующей за наивысшей категорией)", предусмотренным постановлением № 77	
8099-1	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 8) пункта 36 настоящей Инструкции	

8099-2	Негосударственные долговые ценные бумаги, соответствующие требованиям подпункта 9) пункта 36 настоящей Инструкции	
8100	Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат"	
8101	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 ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями: долговые 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	Ценные бумаги международных финансовых организаций, перечень которых определен пунктом 37 настоящей 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 рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
8105	Основные средства в виде недвижимого имущества в сумме, не превышающей 5% от "16000"	
8106	Суммарное размещение в 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 ценных бумаг и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и аффилированных лицах данного юридического лица	
8108	Доля перестраховщика в страховых резервах по договорам перестрахования, заключенным со страховыми (перестраховочными) организациями нерезидентами Республики Казахстан, имеющими международную рейтинговую оценку агентства "Standard & Poor's" ниже "B-" или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или не имеющими рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств	
8109	Деньги в кассе в сумме, не превышающей один процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	
8110	Деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	
8111	Деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции, и Национальном Банке Республики Казахстан	
8112	Деньги на картсчетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в подпункте 3) пункта 36 настоящей Инструкции	

8113	Прочие деньги	
8114	Займы страхователям в объеме 100 процентов от суммы основного долга (для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни")	
8115	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии за минусом комиссионного вознаграждения	

признаки № 8020-8047 заполняются исключительно страховыми (перестраховочными) организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "общее страхование"

признаки № 8048-8078, 8114 заполняются исключительно страховыми организациями, осуществляющими деятельность в отрасли "страхование жизни"

* - столбец 3 заполняется словом "нет" в случае нарушения требований пункта 34 настоящей Инструкции, словом "да" в случае выполнения требований пункта 34 настоящей Инструкции.

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Место для печати " .

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 мая 2014 года № 77
"Приложение 7-1
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для
страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

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 (десяти) процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность (\bar{K}), где:

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

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

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

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 = $CP_1 - ЗП \times (K -$

\bar{K}

),

где:

CP_1 - 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 среднее квадратическое 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 страховая организация в течение двух лет не заключает договора страхования, то размер стабилизационного резерва по данному классу страхования принимается равным нулю.

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

Стабилизационный резерв на отчетную дату $\leq 4.5 \times S_k \times \text{ЗП(М)}$,
 где: ЗП(М) - 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

Форма 2

Данные для расчета стабилизационного резерва по

 класс страхования

М	К(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, в соответствии с настоящим приложением.

Приложение 7-2
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению норм и лимитов для
страховой
(перестраховочной) организации и
страховой группы, включая минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Отчет о расчете Резерва непредвиденных рисков и
Стабилизационного резерва страховой
(перестраховочной) организации Отчетный период: на 01. __.20__ года**

Индекс: 1-RUR_SR

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

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

(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 Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", Законом Республики 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		
3.7	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта		
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта		
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта		
3.10	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9		
3.11	страхование займов		
3.12	ипотечное страхование		
3.13	страхование гарантий и поручительств		

3.14	страхование от прочих финансовых убытков		
3.15	страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14		
3.16	титульное страхование		
3.17	страхование судебных расходов		
3.18	иные виды (классы) страхования		
4	Всего		

Первый руководитель

(на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Отчет о расчете Резерва непредвиденных
рисков
и Стабилизационного резерва страховой
(перестраховочной) организации"

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 страховой (перестраховочной) организации" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно 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 подписывает 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 резерву по всем классам страхования на отчетную дату. "

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 мая 2014 года № 77
"Приложение 8
к Инструкции об установлении
пруденциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (
перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,
маржи платежеспособности и сроках
представления
отчетов о выполнении пруденциальных
нормативов

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы Отчетный период: на 01. __.20__ года

Индекс: 1-RMIG

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

Срок представления – ежеквартально, не позднее первого числа
второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы (в тысячах тенге)

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

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Расчет норматива достаточности
маржи платежеспособности
страховой группы"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению Формы "Расчет норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 5), 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежеквартально страховой (перестраховочной) организацией.

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 подписывает первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее), главный бухгалтер и исполнитель.

2. Пояснение по заполнению Формы

6. Форма заполняется ежеквартально.

7. Форма заполняется в соответствии с требованиями пунктов 39-1–39-7 настоящей Инструкции.

8. В строке 1 Графы 3 указывается фактический размер маржи платежеспособности страховой группы.

9. В строке 4 Графы 3 указывается минимальный размер маржи платежеспособности страховой группы.

10. В строке 5 Графы 3 указывается норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы равный отношению фактического размера маржи платежеспособности страховой группы за вычетом инвестиций к минимальному размеру маржи платежеспособности страховой группы."

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 6 мая 2014 года № 77
"Приложение 9
к Инструкции об установлении
прudenциальных
нормативов и иных обязательных к
соблюдению
норм и лимитов для страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы, включая
минимальные
размеры уставного капитала,
гарантийного фонда,

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Сводные сведения о выполнении пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной) организацией Отчетный период: на 01. __
.20__ года**

Индекс: 1-PR_I(R)O

Периодичность: ежемесячно

Представляет: страховые (перестраховочные) организации

Куда представляется форма: Национальный Банк Республики
Казахстан

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

№	Наименование норматива	Значение норматива
1	2	3
1.	Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности (1.1/1.2)	
1.1	Фактическая маржа платежеспособности (1.3 + 1.4 или 1.8 наименьшая величина) (в тыс. тенге)	
1.2	Минимальный размер маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
1.3	Промежуточный итог расчета фактической маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
1.4	Сумма, включаемая в расчет фактической маржи платежеспособности (в тыс. тенге)	
1.5	Итого активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности (в тыс. тенге)	
1.6	Страховые резервы за минусом доли перестраховщика (в тыс. тенге)	
1.7	Обязательства, за исключением суммы страховых резервов (в тыс. 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 ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка - (НД1) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
3.	Суммарное размещение ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах, - (НД2) не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
4.	Сделки "Обратного РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (НД3) могут заключаться на срок не более тридцати дней и только автоматическим способом, не более тридцати процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
5.	Аффинированные драгоценные металлы и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (НД4) - не более десяти процентов от активов страховых (перестраховочных) организаций за минусом активов перестрахования (%)	

6.	Суммарный размер займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" - (НД5) не более десяти процентов от активов , за минусом активов перестрахования (%)	
7.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (НД6)- не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
8.	Суммарное размещение в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (НД7) - не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования (%)	
9.	Суммарный размер инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (НД8) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
10.	Суммарный размер инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (НД9) - не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования (%)	
11.	Информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет)	
12.	Неосуществление страховой выплаты по установленному решению суда, вступившему в законную силу, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования либо несвоевременное ее осуществление в сроки, указанные в решении суда (да/нет)	
13.	Решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и/или необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет)	

Первый руководитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

(в период его отсутствия – лицо, его замещающее)

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Исполнитель _____

(фамилия, имя, при наличии - отчество)

_____ (подпись)

Номер телефона исполнителя _____

Дата подписания отчета " ____ " _____ 20 __ года.

Место для печати

Приложение
к Форме, предназначенной
для сбора административных данных
"Сводные сведения о выполнении
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организацией"

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

1. Общие положения

1. Настоящее пояснение определяет единые требования по заполнению формы "Сводные сведения о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форма составляется ежемесячно страховой (перестраховочной) организацией и заполняется по указанным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией.

4. Единица измерения, используемая при составлении 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 подписывает 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 Графы 3 указывается норматив достаточности фактической маржи платежеспособности.

8. В строках 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8 Графы 3 указываются значения для расчета норматива достаточности фактической маржи платежеспособности.

9. В строке 2 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), вклады и деньги в одном банке второго уровня и аффилированных лиц банка (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

10. В строке 3 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения ценных бумаг (с учетом операций обратное РЕПО) и денег в одном юридическом лице не являющимся банком второго уровня и его аффилированных лицах (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

11. В строке 4 Графы 3 указывается наибольший процент из сделки "Обратного РЕПО", совершаемые с участием активов страховых (перестраховочных) организаций (не более тридцати процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

12. В строке 5 Графы 3 указывается наибольший процент из аффилированных драгоценных металлов и металлические депозиты на срок не более 12 месяцев (

не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %)

13. В строке 6 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера займов страхователям страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни" (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

14. В строке 7 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

15. В строке 8 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций обратное РЕПО) международной финансовой организации, которая входит в перечень, определенный пунктом 37 настоящей Инструкции (не более десяти процентов от активов, за минусом активов перестрахования, в %).

16. В строке 9 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера инвестиций в паи одного инвестиционного фонда (не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования, в %).

17. В строке 10 Графы 3 указывается наибольший процент из суммарного размера инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан (не более десяти процентов от активов за минусом активов перестрахования, в %).

18. В строке 11 Графы 3 указывается информация о выполнении норматива достаточности высоколиквидных активов (да/нет). Страховая (перестраховочная) организация ежедневно соблюдает норматив достаточности высоколиквидных активов. Норматив достаточности высоколиквидных активов должен быть не менее единицы. В случае несоблюдения Страховой (перестраховочной) организацией ежедневного норматива достаточности высоколиквидных активов, значение норматива ставится "нет".

19. В строке 12 Графы 3 указывается наличие либо отсутствие факта неосуществление страховой выплаты по установленному решению суда, вступившему в законную силу, в сроки, установленные законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования либо несвоевременное ее осуществление в сроки, указанные в решении суда (да/нет).

В случае наличия данного факта, в пояснительной записке к Сводным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов следует представлять следующую информацию:

- наименование суда, дату и № его решения;
- дату вступления в силу решения суда;
- наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- дату выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежное документ);
- дату получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой канцелярии, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- период просрочки (в днях, например с 20 мая 2013 г. по 17 июня 2013 г.), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования.

20. В строке 13 Графы 3 указывается наличие либо отсутствие факта решение суда, вступившего в законную силу, о необоснованности отказа в осуществлении страховой выплаты и/или необоснованного уменьшения размера страховой выплаты (да/нет).

В случае наличия данного факта в пояснительной записке к Сводным сведениям о выполнении пруденциальных нормативов следует представлять следующую информацию:

- наименование суда, дату и номер его решения;
- дату вступления в силу решения суда;
- наименование заявителя, суть искового заявления и принятого решения;
- дату выполнения решения суда по осуществлению страховой выплаты (платежное документ);
- дату получения страховой организацией решения суда с соответствующей отметкой канцелярии, в случае, если представитель страховой организации не присутствовал на заседании суда;
- период просрочки (в днях, например с 20 мая 2013 г. по 17 июня 2013 г.), исходя из сроков, установленных законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании и/или правилами (договором) страхования."