

Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требованиям к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Требованиям к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, Правил выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, Правил проведения тестирования

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 октября 2018 года № 17618.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 5 статьи 11-1, пунктом 4 статьи 18-1, пунктами 2, 3 и 4 статьи 40, подпунктом 8) статьи 43 и пунктом 2 статьи 75 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Прембула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1. Утвердить:

1) Минимальную обязательную программу обучения актуариев согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

3) Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

4) Требования к подтверждению квалификации актуария согласно приложению 4 к настоящему постановлению;

5) Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления

независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, согласно приложению 5 к настоящему постановлению;

6) Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке согласно приложению 6 к настоящему постановлению;

7) Правила проведения тестирования согласно приложению 7 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 "Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9718, опубликовано 3 октября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет");

2) пункт 15 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес-процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 261 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации бизнес – процессов государственных услуг, оказываемых Национальным Банком Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10211, опубликовано 26 февраля 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Департаменту регулирования небанковских финансовых организаций (Кошербаева А.М.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в

Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения " Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Курманова Ж.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство информации и
коммуникаций Республики Казахстан

_____ Д. Абаев

23 октября 2018 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

_____ Т. Сулейменов

24 октября 2018 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Минимальная обязательная программа обучения актуариев

Сноска. Минимальная обязательная программа - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от

23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Минимальная обязательная программа обучения актуариев состоит из шести следующих курсов:

Курс 1. Теория процентных ставок и случайных процессов в страховании жизни, включающий следующие темы:

- основы простых и сложных процентов;
- финансовые аннуитеты;
- займы и графики их погашения;
- долговые ценные бумаги;
- таблицы дожития;
- страховые аннуитеты;
- теория индивидуального страхования жизни;
- теория совместного страхования жизни;
- пенсионное страхование.

Курс 2. Актуарные принципы и их приложения, включающий следующие темы:

- практическое применение теории процентных ставок;
- актуарная оценка страховых аннуитетов;
- страхование жизни: разработка продуктов, маркетинг и основы андеррайтинга;
- оценка резервов и минимальные требования по капиталу в страховании жизни;
- анализ и оценка прибыльности продуктов страхования жизни;

общее страхование: страховые продукты, основы ценообразования и оценки резервов;

коллективное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности: страховые программы, основы андеррайтинга больших и малочисленных групп, основы ценообразования и оценки резервов;

коллективное медицинское страхование: виды страховых покрытий, управляемые медицинские программы, основы ценообразования и оценки резервов;

- перестрахование;
- пенсионные программы и социальное обеспечение;
- обзор экономики страхования;
- основы управления инвестициями.

Курс 3. Общее страхование и перестрахование, включающий часть А и часть В.

Часть А. Актуарные модели в общем страховании включает следующие темы:

- теория полезности и экономика страхования;
- теория индивидуальных рисков;
- теория коллективных рисков;
- модели убытков;
- свойства вероятностных распределений убытков;

оценка вероятностных распределений убытков;
теория достоверности.

Часть В. Общее страхование и перестрахование включает следующие темы:

виды общего страхования, страховые продукты, факторы риска и андеррайтинг, ограничения по страховому покрытию;

ценообразование, методы корректировки страховых премий;

классификация групп риска и дифференциация ставок страховых премий;

оценка резервов: сбор и организация данных, базовые и специальные методы оценки резервов;

принципы и виды программ перестрахования;

выбор программы перестрахования в общем страховании.

Курс 4. Страхование жизни и здоровья, включающий часть А и часть В.

Часть А. Актуарные модели в страховании жизни включает следующие темы:

актуарный контрольный цикл;

виды продуктов страхования жизни, разработка продуктов, андеррайтинг, влияние бизнес-среды, факторы риска, риск-менеджмент;

принципы актуарного моделирования в страховании жизни;

стратегии и методы ценообразования;

анализ и тестирование прибыльности;

налогообложение в страховании жизни;

построение таблиц смертности.

Часть В. Оценка резервов и требования по капиталу в страховании жизни, коллективное страхование жизни, медицинское страхование включает следующие темы :

методы оценки резервов в страховании жизни;

требования по капиталу;

инвестиции;

управление активами и обязательствами;

платежеспособность и оценка достаточности капитала;

распределение прибыли;

финансовая отчетность;

мониторинг и корректировки с учетом фактического опыта;

коллективное страхование на случай смерти и утраты трудоспособности: факторы риска, андеррайтинг, ценообразование и оценка резервов;

индивидуальное и коллективное медицинское страхование: андеррайтинг, ценообразование и оценка резервов;

перестрахование;

вопросы профессионализма в работе актуария.

Курс 5. Пенсионное обеспечение и социальное страхование, включающий часть А и часть В.

Часть А. Актуарные методы оценки пенсионных программ и программ социального обеспечения включает следующие темы:

обзор пенсионных программ, относительные и абсолютные стандарты уровня пенсионного дохода;

виды программ по типу администрирования (государственные, корпоративные, индивидуальные);

различные дизайны пенсионных программ (с установленными выплатами, с установленными взносами, гибридные);

виды программ по методу финансирования (солидарная, накопительная, гибридная);

преимущества и недостатки программ с установленными выплатами и установленными взносами, факторы риска, оценка рисков, дизайн программы, критерии выбора программы;

виды корпоративных пенсионных программ;

актуарные методы оценки размера отчислений на финансирование пенсионных программ с установленными выплатами;

этапы процесса актуарной оценки пенсионных программ с установленными выплатами (определение параметров оценки; сбор, анализ и согласование данных; актуарные допущения; оценка; анализ чувствительности, отчетность);

требования к финансовой отчетности по корпоративным пенсионным программам с установленными выплатами;

актуарная оценка выплат по пенсионным планам с установленными взносами;

инвестирование пенсионных активов;

принципы и типы систем социального обеспечения, регуляторная формула размера пенсионного дохода и коэффициент замещения, дизайн программы (условия и параметры программы);

сравнительный анализ преимуществ и недостатков различных методов финансирования пенсионных программ с государственным администрированием;

актуарная оценка стоимости финансирования программ социального обеспечения с использованием прогнозов регуляторных, финансовых и макроэкономических параметров, динамики населения и трудовых ресурсов;

применение метода Монте Карло имитационного моделирования рисков экономических систем.

Часть В. Макроэкономическое прогнозирование параметров, используемых в актуарной оценке, на основе эконометрического моделирования включает следующие темы:

линейная регрессионная модель;

прогнозирование с использованием модели с одним уравнением;
модели с распределенным лагом;
нелинейные оценки и метод максимального правдоподобия;
оценка с использованием системы совместных уравнений;
анализ временных рядов: сглаживание и экстраполяция временных рядов;
стохастические временные ряды;
линейные временные ряды;
оценка и прогнозирование с использованием моделей временных рядов.

Курс 6. Страховые организации и пенсионные фонды: финансирование и инвестирование, включающий часть А и часть В.

Часть А. Страховые организации и пенсионные фонды: финансирование и инвестирование включает следующие темы:

этические и профессиональные стандарты в инвестиционной деятельности;
количественные методы оценки инвестиций;
основы микроэкономики;

основы макроэкономики и влияние макроэкономических факторов и государственного регулирования на фондовые рынки;

финансовая отчетность и финансовый анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности;

основы корпоративных финансов;

виды инвестиций: акции, ценные бумаги с фиксированным доходом, инструменты рынка валют, производные инструменты, альтернативные инвестиционные инструменты;

управление портфелем инвестиций и планирование финансовых ресурсов:
риск и доходность;

активы и инвестиции страховых организаций, пенсионных фондов, трастовых фондов социального страхования;

инвестиционные риски страховых организаций;

финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами.

Часть В. Государственное регулирование и финансовая отчетность в страховании включает следующие темы:

финансовая отчетность страховых организаций;

финансовый анализ с использованием коэффициентов раннего реагирования;

финансовое планирование для страховых организаций: соотношения между активами и обязательствами;

требования к капитализации страховых организаций на основе оценки риска;

международные стандарты финансовой отчетности в страховании;

обзор систем платежеспособности I и платежеспособности II Евросоюза;

международные принципы страхового надзора;
принципы, цели, характеристики и преимущества системы страхового надзора на основе оценки риска;
роль актуариев в пруденциальном регулировании страховой отрасли;
законодательство Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, налогообложении, бухгалтерском учете на страховом рынке.

2. Положения настоящей Минимальной обязательной программы обучения актуариев, применяемые по отношению к страховым организациям, распространяются на филиалы страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

3. График обучения (экзаменов) по минимальной обязательной программе обучения актуариев публикуется организацией, являющейся членом международной актуарной ассоциации, на своем официальном интернет-ресурсе не менее чем за три месяца до начала обучения (даты экзамена).

4. Актуальная информация о лицах, прослушавших и (или) успешно сдавших курсы минимальной обязательной программы обучения актуариев хранится организацией, являющейся членом международной актуарной ассоциации, и публикуется на его официальном интернет-ресурсе.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Перечень и требования к международным ассоциациям актуариев

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Перечень международных ассоциаций актуариев:
 - 1) Немецкое актуарное общество (German Actuarial Society (Джеман Актуариал Сосайити));
 - 2) Институт актуариев Франции (Institute of Actuaries of France (Институт оф Актуариес оф Франс));
 - 3) Австрийское актуарное общество (Austrian Actuarial Society (Аустриан Актуариал Сосайити));
 - 4) Канадский институт актуариев (Canadian Institute of Actuaries (Канейдиан Институт оф Актуариес));

5) Актуарное общество Финляндии (Actuarial Society of Finland (Актуариал оф Финланд));

6) Датское общество актуариев (Danish Society of Actuaries (Даниш Сосайити оф Актуарис));

7) международные ассоциации актуариев, которые имеют статус полного члена Международной актуарной ассоциации (International actuarial association (Интернэшнл актуариал ассосиэшн)) и (или) Европейской актуарной ассоциации (The Actuarial Association of Europe (Зе Актуариал Ассосэйшн)).

2. Международная ассоциация актуариев соответствует следующим требованиям:

1) имеет образовательно-квалификационную систему;

2) имеет требования по соответствию образовательно-квалификационной системе членов ассоциации либо положения по его признанию;

3) имеет внутренние документы, регламентирующие порядок осуществления деятельности актуариев (стандарты деятельности актуариев и осуществления актуарных расчетов, кодекс профессиональной этики).

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Требования к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Обязательное актуарное заключение к расчету страховых резервов содержит обязательные актуарные расчеты размера страховых резервов страховой (перестраховочной) организации по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляемые актуарием, имеющим лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке (далее – лицензированный актуарий), состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации. Актуарное заключение к расчету страховых резервов оформляется по форме согласно приложению 1 к настоящим Требованиям и представляется в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) не позднее 31 мая (включительно) года, следующего за отчетным.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в

действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1-1. Обязательное актуарное заключение по оценке страховых обязательств содержит обязательные актуарные расчеты размера страховых обязательств страховой (перестраховочной) организации по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляемые лицензированным актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации. Актуарное заключение по оценке страховых обязательств оформляется по форме согласно приложению 1-1 к настоящим Требованиям и представляется в уполномоченный орган в срок до 31 (тридцать первого) мая (включительно) года, следующего за отчетным.

Сноска. Требования дополнены пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

2. Актуарное заключение к расчету страховых резервов и актуарное заключение по оценке страховых обязательств составляется не менее чем в 3 (трех) экземплярах каждое и подписываются лицензированным актуарием. По одному экземпляру актуарных заключений остаются у лицензированного актуария, по одному экземпляру представляются страховой (перестраховочной) организацией в уполномоченный орган, остальные экземпляры актуарных заключений находятся в страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

3. К актуарным заключениям прилагаются отчетность страховой (перестраховочной) организации, полученная в соответствии с пунктом 4 статьи 19 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), и материалы, необходимые для расчета страховых резервов и оценки страховых обязательств или использованные лицензированным актуарием при расчете страховых резервов и оценке страховых обязательств.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

4. Заключение лицензированного актуария по крупной сделке содержит рекомендации лицензированного актуария по крупному договору страхования (перестрахования) и оформляется в виде актуарного заключения по крупной сделке по форме согласно приложению 2 к настоящим Требованиям.

5. Актуарное заключение по крупной сделке составляется не менее чем в 2 (двух) экземплярах и подписывается лицензированным актуарием. Один экземпляр

актуарного заключения по крупной сделке остается у лицензированного актуария, остальные экземпляры представляются страховой (перестраховочной) организации.

6. Положения настоящих Требований, применяемые по отношению к страховым (перестраховочным) организациям, распространяются на филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, открытые на территории Республики Казахстан, с учетом особенностей, предусмотренных Законом.

Сноска. Требования дополнены пунктом 6 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 05.02.2021 № 7 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1
к Требованиям к содержанию
и порядку предоставления
обязательного актуарного
заключения
Форма

Актуарное заключение к расчету страховых резервов

Сноска. Приложение 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1. Актуарные расчеты проведены по состоянию на _____.
2. Цель составления актуарного заключения _____.
- _____.
3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:
 - 1) полное наименование _____;
 - _____;
 - 2) место нахождения и банковские реквизиты _____;
 - _____;
 - 3) дата и номер государственной регистрации _____;
 - _____;
 - 4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности _____;
 - _____.
- (номер и дата выдачи)
4. Данные об актуарии:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____;
 - _____;
 - 2) место жительства (место нахождения) _____;
 - _____.

3) лицензия на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке

(номер и дата выдачи)

5. Вид актуарного заключения:

1) по степени обязательности: инициативные – осуществляемые по инициативе страховой (перестраховочной) организации; обязательные – осуществляемые в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) по отрасли (классу) страхования: осуществляемые по отрасли "страхование жизни"; осуществляемые по отрасли "общее страхование"; осуществляемые по перестрахованию или классам согласно классификации, установленной статьей 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

3) по цели составления: отчетные – осуществляемые на отчетную дату по договорам страхования и перестрахования страховой (перестраховочной) организации; плановые – осуществляемые при введении в деятельность страховой (перестраховочной) организации страхования и перестрахования по новому классу страхования; последующие – осуществляемые с целью корректировки ранее проведенных актуарных расчетов;

4) по масштабу применения: общие – рассчитанные для использования на всей территории Республики Казахстан, а также за ее пределами; региональные – рассчитанные для отдельных регионов Республики Казахстан; индивидуальные – рассчитанные для отдельного страхователя и (или) группы страхователей (юридических и (или) физических лиц).

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений)

7. Использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения)

8. Используемая актуарием методика расчета:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарных расчетов по отрасли "страхование жизни", указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования

2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования

4) методы и модели, используемые для расчетов доли перестраховщика в страховых резервах

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ, выбору коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя, учитываемой при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков указывается размер увеличения страховых резервов

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов _____.

9. Полученные результаты и выводы:

- 1) результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах в разрезе классов страхования;
- 2) результаты проведенного теста на адекватность резервов убытков, в том числе ретроспективного анализа на основе данных за последние 12 (двенадцать) месяцев, отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом. Выводы о достаточности (недостаточности) страховых резервов и, в случае недостаточности страховых резервов, анализ причин недостаточности;
- 3) результаты и выводы.

10. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет")

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения

12. Подпись, дата и количество экземпляров

Приложение 1-1
к Требованиям к содержанию
и порядку предоставления
обязательного актуарного
заключения
Форма

Актуарное заключение по оценке страховых обязательств

Сноска. Требования дополнены приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1. Актуарные расчеты проведены по состоянию на _____.

2. Цель составления актуарного заключения _____.

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____;

2) место нахождения и банковские реквизиты _____;

3) дата и номер государственной регистрации _____;

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

(номер и дата выдачи)

4. Данные об актуарии:

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

2) место жительства (место нахождения) _____;

3) лицензия на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке

(номер и дата выдачи)

5. Вид актуарного заключения:

1) по степени обязательности: инициативные – осуществляемые по инициативе страховой (перестраховочной) организации; обязательные – осуществляемые в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) по цели составления: отчетные – осуществляемые на отчетную дату по договорам страхования и перестрахования страховой (перестраховочной) организации; плановые – осуществляемые при введении в деятельность страховой (перестраховочной) организации страхования и перестрахования по новому классу страхования; последующие – осуществляемые с целью корректировки ранее проведенных актуарных расчетов;

6. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений)

7. Использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения) _____;

8. Использованные актуарием методика и модель оценки обязательств:

1) методика и модель оценки обязательств, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные актуарием при расчете страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования.

2) статистические и иные данные, допущения, использованные в актуарных расчетах, в том числе ставки доходностей, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования рисковая

поправка на нефинансовый риск, таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых обязательств по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением.

3) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов _____.

9. Полученные результаты и выводы:

- 1) результаты актуарных расчетов страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования;
- 2) раскрытие обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам;
- 3) результаты и выводы.

10. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет")

11. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения

12. Подпись, дата и количество экземпляров

Приложение 2
к Требованиям к содержанию и
порядку предоставления
обязательного актуарного заключения
Форма

Актуарное заключение по крупной сделке

1. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование

2) место нахождения и банковские реквизиты

3) дата и номер государственной регистрации

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

_____.
(номер и дата выдачи)

2. Данные об актуарии:

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

2) лицензия на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке
_____.

3. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией данных

_____.

4. Используемые актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения), в том числе нормативные правовые акты Республики Казахстан

_____.

5. Данные по договору страхования (перестрахования):

1) страхователь _____;

2) перечень покрываемых страховых рисков и исключения по указанным рискам
_____;

3) класс и объект страхования _____;

4) планируемый срок страхования (даты начала и окончания действия договора страхования и страховой защиты)
_____;

5) страховая сумма по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования
(перестрахования)
_____;

6) страховой тариф (стандартный, повышенный, пониженный) и его размер
_____;

7) страховая премия _____;

8) комиссионное вознаграждение агенту или страховому брокеру
_____;

9) франшиза по каждому страховому случаю и (или) по договору страхования
(перестрахования) (при наличии)

_____.

При наличии нескольких объектов страхования, за исключением коллективного страхования и группового личного страхования, данные, представленные в подпунктах 5), 6), 7), 9) настоящего пункта, указываются отдельно по каждому

объекту страхования.

6. Результаты и выводы:

- 1) рекомендации актуария по крупной сделке;
- 2) дополнительные рекомендации (при наличии).

7. Подпись, дата _____.

Приложение 4
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Требования к подтверждению квалификации актуария

Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Лицензированный актуарий подтверждает свою квалификацию за отчетный период по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным периодом, в течение 2 (двух) месяцев года, следующего за отчетным периодом.

Отчетным периодом является 3 (три) финансовых года, начиная с 1 января 2019 года.

Для актуариев, получивших лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке после 1 января 2019 года, отчетный период исчисляется с 1 января года, следующего за годом, в течение которого актуарий получил лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке.

2. Подтверждение квалификации лицензированным актуарием осуществляется путем прохождения лицензированным актуарием программы профессионального развития (далее – программа ППР).

3. Мероприятия (виды мероприятий) программы ППР и количество квалификационных баллов за участие в программе ППР определяются согласно программе профессионального развития в приложении 1 к настоящим Требованиям.

4. Для подтверждения квалификации лицензированный актуарий набирает за отчетный период 1200 квалификационных баллов по программе ППР.

Для целей пунктов 4, 5, 6, 7, 10, 11, 12 или 15 программы ППР по каждому мероприятию, проведенному организацией, являющейся членом международной актуарной ассоциации, количество баллов увеличивается на 100 баллов.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в

действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Для подтверждения квалификации лицензированные актуарии представляют в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария по форме согласно приложению 2 к настоящим Требованиям (далее – Сведения), с приложением документов подтверждающие информацию, указанную в Сведениях.

Приложение 1
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария

Программа профессионального развития

Сноска. Приложение 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.01.2026 № 3 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

№	Направление деятельности	Количество баллов
1	Участие в международном конгрессе актуариев	800
2	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным дисциплинам (за семестр) не менее 30 часов	800
3	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным дисциплинам (за семестр) менее 30 часов	400
4	Осуществление деятельности в качестве руководителя выпускных работ (дипломная/проектная работа бакалавриата, магистерские диссертаций) по специализации "Актуарий"	500
5	Участие на семинаре, вебинаре, мастер-классах, обучении на территории Республики Казахстан или зарубежом в качестве лектора	400
6	Вклад в развитие актуарной и страховой отрасли Казахстана и участие в рабочих группах, подтвержденные уполномоченным органом	400
	Вклад в развитие актуарной деятельности Казахстана,	

7	подтвержденный объединением актуариев Казахстана	300
8	Публикация статьи по вопросам страхования и актуарной деятельности в зарубежном профессиональном финансовом издании	800
9	Публикация статьи по вопросам страхования и актуарной деятельности в Республиканском профессиональном финансовом издании	500
10	Написание учебников, учебных пособий по актуарной деятельности	800
11	Участие в проведение экзаменов по актуарной деятельности по курсам прослушанным на платформе skills.enbek.kz	600
12	Подготовка актуарных заключений по обязательным видам страхования (тарифы, исследования)	800
13	Непрерывное членство в объединении актуариев Казахстана в течение 3-х лет	300

Приложение 2
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария
Форма

Сведения по подтверждению квалификации лицензированного актуария

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария:

Направление деятельности	Результат	Краткий обзор	Дата прохождения	Срок прохождения

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации

Сноска. Приложение 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в

действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила и сроки привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон) и устанавливают порядок и сроки привлечения страховой (перестраховочной) организацией независимого актуария для оценки актуарных расчетов актуария, имеющего лицензию на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выданную уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган), состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан (далее – штатный актуарий), направления независимым актуарием результатов оценки достоверности расчетов, проведенных штатным актуарием.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

2. Независимый актуарий привлекается страховой (перестраховочной) организацией для проведения обязательной либо инициативной оценки актуарных расчетов штатного актуария.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

3. Независимый актуарий соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 6 статьи 11-1 Закона.

4. Обязательная оценка страховой (перестраховочной) организацией актуарных расчетов штатного актуария проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не менее одного раза в календарный год, и включает в себя оценку размеров страховых резервов и страховых обязательств страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Пункт 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

5. Страховая (перестраховочная) организация производит оценку актуарных расчетов штатного актуария у одного независимого актуария не более 5 (пяти) лет подряд.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

6. Не допускается привлечение независимого актуария для оценки актуарных расчетов штатного актуария, в случаях:

1) независимый актуарий является аффилированным лицом страховой (перестраховочной) организации, актуарные расчеты штатного актуария которого оцениваются, ее акционеров и (или) руководящих работников и (или) родственником штатного актуария;

2) в отношении актуарных расчетов независимого актуария проводилась оценка штатным актуарием в качестве независимого актуария в течение 1 (одного) календарного года до даты окончания оценки или по состоянию на 1 января года, предшествующего отчетному, в зависимости от того, какая из указанных дат является более поздней;

3) независимый актуарий в течение последних 2 (двух) календарных лет осуществлял деятельность в страховой (перестраховочной) организации, в штате которой состоит актуарий, актуарные расчеты которого оцениваются.

Независимый актуарий представляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) сведения об аффилированных лицах актуария по форме 1 и информацию об осуществлении актуарной деятельности по форме 2 согласно приложению 1 к Правилам.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

7. Инициативная оценка актуарных расчетов штатного актуария проводится по инициативе общего собрания акционеров, совета директоров и (или) правления страховой (перестраховочной) организации, уполномоченного органа филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, с учетом конкретных задач, сроков и объемов оценки, предусмотренных договором на проведение оценки, заключенным между страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и независимым актуарием.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

8. Результаты оценки актуарных расчетов штатного актуария независимым актуарием, в том числе оценки достоверности актуарных расчетов, оформляются в виде актуарного заключения к расчету страховых резервов независимого актуария и

актуарного заключения по оценке страховых обязательств независимого актуария по формам согласно приложениям 2 и 2-1 к Правилам не менее чем в 3 (трех) экземплярах каждое.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

9. К актуарным заключениям независимого актуария прилагается копия отчетности страховой (перестраховочной) организации, полученной в соответствии с пунктом 4 статьи 19 Закона, и расчеты, произведенные независимым актуарием при оценке актуарных расчетов штатного актуария.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

10. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария, за исключением обязательной актуарной оценки актуарных расчетов штатного актуария, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания оценки. Один экземпляр актуарного заключения независимого актуария остается у независимого актуария, остальные экземпляры находятся у страховой (перестраховочной) организации.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

11. Актуарное заключение к расчету страховых резервов независимого актуария по обязательной актуарной оценке актуарных расчетов штатного актуария по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня окончания оценки, но не позднее 31 (тридцать первого) мая (включительно) года, следующего за отчетным.

Актуарное заключение к расчету страховых резервов независимого актуария представляется с приложением документа, подтверждающего членство независимого актуария в международной ассоциации актуариев (при наличии) по форме согласно приложению 2 к Правилам.

Сноска. Пункт 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

12. Актуарное заключение по оценке страховых обязательств независимого актуария по обязательной актуарной оценке актуарных расчетов штатного актуария по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, представляется независимым актуарием в уполномоченный орган в течение 10 (десяти) календарных дней после дня

окончания оценки, но не позднее 31 (тридцать первого) мая (включительно) года, следующего за отчетным.

Актуарное заключение по оценке страховых обязательств независимого актуария представляется с приложением документа, подтверждающего членство независимого актуария в международной ассоциации актуариев (при наличии), по форме согласно приложению 2-1 к Правилам.

Сноска. Правила дополнены пунктом 12 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

Приложение 1
к Правилам и срокам
привлечения независимого
актуария для проверки
деятельности актуария,
состоящего в штате страховой
(перестраховочной)
организации, направления
независимым актуарием
результатов проверки
достоверности расчетов,
проведенных актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации
Форма 1

Сведения об аффилированных лицах актуария

Физические лица				
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения, индивидуальный идентификационный номер	Основания для признания аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5
Юридические лица				
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер, почтовый адрес и фактическое место	Основания для признания аффилированности	Примечание

		нахождения юридического лица		Дата появления аффилированнос ти	
1	2	3	4	5	6

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария

Подпись _____

Дата _____

Форма 2

Информация об осуществлении актуарной деятельности

за _____ ГОД

№	Вид актуарных услуг, вид актуарного заключения	Страховая (перестраховочная) организация	Основание подготовки актуарного заключения	Предмет актуарного исследования
1	2	3	4	5

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) актуария

Подпись _____

Дата _____

Приложение 2
к Правилам и срокам привлечения
независимого актуария
для проверки деятельности
актуария, состоящего в штате
страховой (перестраховочной)
организации, направления
независимым актуарием
результатов проверки
достоверности расчетов,
проведенных актуарием,
состоящим в штате страховой
(перестраховочной) организации

Форма

Актуарное заключение к расчету страховых резервов независимого актуария

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1. Актуарная оценка проведена по состоянию на _____.

2. Цель составления актуарного заключения _____.

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____
_____;

2) место нахождения и банковские реквизиты _____
_____;

3) дата и номер государственной регистрации _____
_____;

4) лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности

_____.

(номер и дата выдачи)

4. Данные о независимом актуарии:

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

2) место жительства (место нахождения) _____
_____;

3) лицензия на осуществление актуарной деятельности

_____.

(номер и дата выдачи)

5. Заказчик проведения актуарной оценки _____
_____.

6. Вид оценки (обязательная, инициативная) _____
_____.

7. Основание подготовки актуарных расчетов _____

_____.

(договор, номер и дата заключения договора)

8. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений) _____

_____.

9. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения)

_____.

10. Предмет актуарного исследования (перечень задач)

_____.

11. Используемая независимым актуарием методика при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах:

1) методика расчетов, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные независимым актуарием при расчете страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах. В случае проведения актуарной оценки по отрасли "страхование жизни" указываются параметры резервного и тарифного базисов в разрезе видов страхования

2) статистические и иные данные, использованные в актуарных расчетах независимым актуарием

3) общие размеры страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования), количество заявленных убытков, используемых независимым актуарием в расчетах страховых резервов в разрезе классов страхования

4) методы и модели, используемые независимым актуарием для оценки доли перестраховщика в страховых резервах

5) обоснование по выбору метода расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ), периода убытков, используемого для расчета РПНУ, выбору коэффициента развития убытков, а также сглаживанию крупных убытков

6) обоснование и расчет суммы обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя, учитываемой при расчете РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с указанием всех параметров, использованных при расчете

7) используемая таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых резервов по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением

8) расчет суммы и обоснование предполагаемых расходов, непосредственно связанных с рассмотрением и урегулированием размера страховых выплат по заявленным требованиям, а также расчет среднего значения оплаченных претензий, произведенных по группам страховых случаев

9) заключение о наличии или отсутствии у страховой (перестраховочной) организации дополнительных рисков. При наличии дополнительных рисков необходимо указать размер увеличения страховых резервов

10) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов

12. Полученные результаты и выводы, в том числе:

1) сравнение результатов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и независимым актуарием в разрезе страховых резервов и классов страхования

2) заключение о достаточности страховых резервов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и результаты проведенного анализа достаточности страховых резервов отдельно по каждому классу страхования и по страховому портфелю в целом

3) результаты и выводы _____

13. Оценка правильности составления заключения актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в том числе:

1) соответствие расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) обоснованность допущений и предположений, использованных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при расчете страховых резервов;

3) учет дополнительных рисков страховой (перестраховочной) организации актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при определении размера страховых резервов.

14. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет")

15. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения

16. Подпись, дата и количество экземпляров

Приложение 2-1
к Правилам и срокам
привлечения независимого
актуария для проверки
деятельности актуария,
состоящего в штате страховой
(перестраховочной) организации,
направления независимым
актуарием результатов проверки
достоверности расчетов,
проведенных актуарием, состоящим
в штате страховой
(перестраховочной) организации
Форма

Актуарное заключение по оценке страховых обязательств независимого актуария

Сноска. Правила дополнены приложением 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

1. Актуарная оценка проведена по состоянию на _____.

2. Цель составления актуарного заключения _____.

3. Данные о страховой (перестраховочной) организации:

1) полное наименование _____;

2) место нахождения и банковские реквизиты _____;

3) дата и номер государственной регистрации _____;

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

(номер и дата выдачи)

4. Данные о независимом актуарии:

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

_____ ;
2) место жительства (место нахождения) _____ ;

3) лицензия на осуществление актуарной деятельности

_____ ;
(номер и дата выдачи)

5. Заказчик проведения актуарной оценки _____ ;

6. Вид оценки (обязательная, инициативная) _____ ;

7. Основание подготовки актуарных расчетов _____ ;

_____ ;
(договор, номер и дата заключения договора)

8. Перечень представленных страховой (перестраховочной) организацией документов (сведений)

_____ ;
9. Другие использованные актуарием материалы и данные (их источники и (или) место получения)

_____ ;
10. Предмет актуарного исследования (перечень задач)

_____ ;
11. Используемая независимым актуарием методика и модели при оценке страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования:

1) методика расчетов и модели, в том числе описание, обоснование, допущения и предположения, использованные независимым актуарием при оценке страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования.

_____ ;
2) статистические и иные данные и допущения использованные в актуарных расчетах,

в том числе ставки доходностей, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых обязательств и активов по выпущенным договорам страхования/перестрахования и исходящим договорам перестрахования, рисковая

поправка на нефинансовый риск, таблица, содержащая вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (источник формирования, методика построения) при расчете страховых обязательств по договорам страхования жизни и договорам аннуитетного страхования, с ее приложением.

3) характеристика полученной актуарием помощи со стороны привлеченных специалистов

12. Полученные результаты и выводы, в том числе:

1) сравнение результатов, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и независимым актуарием в разрезе страховых обязательств и активов _____;

2) заключение о достаточности страховых обязательств, полученных при расчете актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, и результаты проведенного анализа достаточности страховых обязательств по страховому портфелю в целом

3) результаты и выводы

13. Оценка правильности составления заключения актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, в том числе:

1) соответствие расчетов актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

2) обоснованность допущений и предположений, использованных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при расчете страховых обязательств;

3) учет дополнительных рисков страховой (перестраховочной) организации актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, при определении размера страховых обязательств.

14. Рекомендации (при отсутствии указывается "нет")

15. Сроки подготовки и место составления актуарного заключения _____

Приложение 6
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Приложение 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке (далее – Правила) разработаны в соответствии со статьями 66 и 73 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан, статьей 40 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), законами Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", "О государственных услугах" (далее – Закон о государственных услугах), "О разрешениях и уведомлениях" и определяют порядок оказания уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности" (далее – государственная услуга).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок выдачи, переоформления и выдачи дубликата лицензии на осуществление актуарной деятельности

2. Для получения государственной услуги физическое лицо (далее – заявитель) предоставляет документы согласно перечню основных требований к оказанию государственной услуги согласно приложению 1 к Правилам.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Уполномоченный орган выдает лицензию по форме согласно приложению 2 к Правилам.

4. Решение о выдаче лицензии оформляется приказом о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности (далее – приказ) должностного лица уполномоченного органа.

5. Лицензия подлежит переоформлению в следующих случаях:

1) изменения фамилии, имени, отчества (при его наличии) физического лица-лицензиата;

2) наличия требования о переоформлении в законах Республики Казахстан.

6. Работник уполномоченного органа, уполномоченный на прием и регистрацию электронного документа, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение уполномоченного органа, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При обращении заявителя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан", прием заявления осуществляется следующим рабочим днем.

Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации заявления проверяет полноту представленных документов.

При установлении факта неполноты и (или) истечения срока действия представленных документов работник ответственного подразделения в указанный срок готовит и направляет заявителю мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

При установлении факта полноты представленных документов работник ответственного подразделения в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на соответствие требованиям пункта 8 перечня основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности" согласно приложению 1 к Правилам.

При выявлении оснований для отказа в оказании государственной услуги работник ответственного подразделения готовит и направляет заявителю уведомление о

предварительном решении об отказе в оказании государственной услуги, а также времени и месте (способе) проведения заслушивания для предоставления заявителю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до завершения срока оказания государственной услуги. Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

По результатам рассмотрения документов, представленных заявителем, заслушивания ответственное подразделение готовит проекты приказа и лицензии либо отказа в выдаче лицензии, подписывает результат оказания государственной услуги у уполномоченного лица уполномоченного органа (далее – результат оказания государственной услуги).

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия уполномоченным органом решения о выдаче, переоформлении, выдаче дубликатов (об отказе в выдаче, переоформлении) лицензии направляет заявителю результат оказания государственной услуги в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица уполномоченного органа, в "личный кабинет" заявителя.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Рассмотрение жалобы по вопросам оказания государственных услуг производится руководителем уполномоченного органа, уполномоченным органом по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг (далее – орган, рассматривающий жалобу).

Жалоба подается услугодателю, должностному лицу, чье решение, действие (бездействие) обжалуются.

Услугодатель, должностное лицо, чье решение, действие (бездействие) обжалуются, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления жалобы направляют ее в орган, рассматривающий жалобу.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес услугодателя, в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Республики Казахстан "О государственных услугах" подлежит рассмотрению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, подлежит рассмотрению в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

Если иное не предусмотрено Законом, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.02.2022 № 2 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. В жалобе, направляемой руководителю уполномоченного органа, указываются фамилия, имя, а также по желанию отчество (при его наличии), почтовый адрес.

Подтверждением принятия жалобы руководителем уполномоченного органа является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии уполномоченного органа с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

При обращении через портал информацию о порядке обжалования можно получить по телефонам единого контакт-центра: 8-800-080-7777 или 1414.

При отправке жалобы через портал заявителю из "личного кабинета" доступна информация о жалобе, которая обновляется в ходе обработки жалобы уполномоченным органом (отметки о доставке, регистрации, исполнении, ответ о рассмотрении или отказе в рассмотрении).

Приложение 1
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности
на страховом рынке

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности"

Сноска. Приложение 1 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.01.2026 № 3 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Наименование государственной услуги		Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности
Наименование подвидов государственной услуги		Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности Получение дубликата лицензии Переоформление лицензии
1	Наименование уполномоченного органа	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - уполномоченный орган)
		По всем подвидам:

2	Способы предоставления государственной услуги (каналы доступа)	Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее - портал).
3	Срок оказания государственной услуги	при выдаче лицензии - в течение двадцати рабочих дней; при переоформлении лицензии - в течение трех рабочих дней; при выдаче дубликатов лицензии - в течение двух рабочих дней.
4	Форма оказания государственной услуги	По всем подвидам: Электронная (полностью автоматизированная)
5	Результат оказания государственной услуги	По подвидам: 1) выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности - лицензия на осуществление актуарной деятельности; 2) получение дубликата лицензии - лицензия на осуществление актуарной деятельности; 3) переоформление лицензии - лицензия на осуществление актуарной деятельности. Мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги.
6	Размер оплаты, взимаемой с заявителя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	По подвидам: 1) лицензионный сбор за выдачу лицензии на право осуществления актуарной деятельности составляет 10 (десять) месячных расчетных показателей; 2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки при выдаче лицензии; 3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 (сто) процентов от ставки при выдаче лицензии. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".
		График работы:

7

График работы

1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении заявителя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее - Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее - Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).

2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.

Для выдачи лицензии на осуществление актуарной деятельности:

1) заявление в форме электронного документа, удостоверенное электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП) заявителя по форме согласно приложению 3 к Правилам;

2) электронная копия документа, удостоверяющего личность (для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан);

3) нотариально засвидетельствованная копия диплома о высшем образовании (предоставляется электронная копия);

4) электронная копия документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

5) представляется один из следующих документов в электронном виде:

электронная копия документов, свидетельствующих о том, что

заявитель прошел обучение и успешно сдал экзамены по курсам, предусмотренным минимальной обязательной программой обучения актуариев, действующей на момент сдачи экзаменов, выданных одной из организацией: организацией, являющейся членом международной актуарной ассоциации;

онлайн платформой по обучению актуариев, разработанной Акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат";

университетом, учебная программа по специализации "Актуарий" которого соответствует минимальной обязательной программе обучения актуариев.

Копия диплома (с приложениями) магистра делового администрирования по специализации "Актуарий" или диплома магистра экономики и бизнеса по специальности "Финансы" по специализации "Актуарий" с рейтингом не менее восьмидесяти процентов по каждому курсу, относящемуся к минимальной обязательной программе обучения актуариев, действующей на момент прохождения обучения и сдачи экзамена.

Копия диплома (с приложениями) бакалавра или магистра по образовательной программе, связанной с актуарной деятельностью или актуарной наукой (Actuarial science), специализации "Актуарий", "Актуарное дело" и наличие одного из международных профессиональных квалификационных сертификатов: CFA (Chartered Financial Analyst (Чартед Файнэншл Аналист), FRM (Financial Risk Manager)(Файнэншл риск менеджер), PRM (Professional Risk Manager) (Файншл риск менеджер), CERA (Chartered Enterprise Risk Analyst) (Профессиональный риск

Перечень документов и сведений, истребуемых у заявителя для оказания государственной услуги

менеджер), DipIFR (ACCA) (Diploma in International Financial Reporting), Chartered Insurance Institute (CII) (квалификация Certificate, Diploma или Advanced Diploma).

б) для физических лиц-нерезидентов Республики Казахстан - электронные копии документов, подтверждающих статус актуария и членство в международных ассоциациях актуариев, согласно Перечню и требованиям к международным ассоциациям актуариев, утвержденным согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

7) электронные копии документов, свидетельствующих о том, что заявитель на получение лицензии сдал международные экзамены, соответствующие требованиям минимальной обязательной программы обучения актуариев, утвержденной согласно приложению 1 к настоящему постановлению (при наличии). Международными экзаменами признаются экзамены, которые покрывают минимальные перечни разделов, включенные в содержание минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению;

8) электронная копия документа, подтверждающего наличие опыта работы не менее одного года в области проведения актуарных исследований и (или) актуарных расчетов в финансовых организациях, в уполномоченном органе.

Лицензия на осуществление актуарной деятельности выдается при соблюдении требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 40 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон).

Для получения дубликата лицензии (если ранее выданная

		<p>лицензия была оформлена в бумажной форме): запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП заявителя.</p> <p>Для переоформления лицензии: 1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП заявителя; 2) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.</p>
9	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности:</p> <p>1) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности; 2) наличие данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2-1), 2-2) и 3) пункта 1 статьи 60 Закона; 3) отрицательный результат тестирования, проведенного уполномоченным органом. 4) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги.</p> <p>Переоформление лицензии: уполномоченный орган отказывает в переоформлении лицензии в случае ненадлежащего оформления документов, указанных в пункте 8 перечня основных требований к оказанию государственной услуги.</p>

10	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа.</p> <p>Заявитель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>В случае обнаружения сбоя либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг.</p> <p>Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777 или 1414.</p>
----	---	---

Приложение 2
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности
на страховом рынке

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Государственный Герб

Республики Казахстан

полное наименование уполномоченного государственного органа

Лицензия

на осуществление актуарной деятельности

Номер лицензии _____ Дата выдачи лицензии " ____ " _____ 20____ года

Настоящая лицензия выдана

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

Данные о лицензии на осуществление актуарной деятельности, полученной впервые

(номер, дата, наименование уполномоченного органа,

осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор

финансового рынка и финансовых организаций, выдавшего лицензию)

Председатель (заместитель Председателя) _____

(место выдачи)

Приложение 3
к Правилам выдачи лицензии
на право осуществления
актуарной деятельности
на страховом рынке

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2022 № 102 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Заявление о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности

В _____

(полное наименование уполномоченного органа, осуществляющего

государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка

и финансовых организаций)

От _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) и индивидуальный
идентификационный номер физического лица)

Прошу выдать лицензию на осуществление актуарной деятельности.

Предоставляю согласие на сбор и обработку персональных данных, необходимых для

оказания государственной услуги "Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности".

Предоставляю согласие на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну, содержащихся в информационных системах.

Сведения о физическом лице:

1) образование _____

_____ ;

(год окончания, специальность, наименование учебного заведения)

_____ ;

2) место работы, должность _____

_____ ;

3) номера телефонов (код города, рабочий и домашний) _____

_____ .

Актуарий полностью подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

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

" ____ " _____ 20__ года

Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Правила проведения тестирования

Сноска. Приложение 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила проведения тестирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 40 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и устанавливают порядок проведения тестирования.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.12.2024 № 87 (вводится в действие по истечении трех месяцев после дня его официального опубликования).

2. Компьютерное тестирование на знание законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности осуществляется уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) в течение 30 минут по 30 вопросам. Тестовые вопросы включают не менее трех вариантов ответов, один из которых является правильным.

3. Уполномоченный орган уведомляет услугополучателя путем направления сообщения, удостоверенного ЭЦП уполномоченного лица услугодателя, о дате проведения компьютерного тестирования, который проходит по адресу нахождения

уполномоченного органа. В случае неявки по уважительным причинам для прохождения компьютерного тестирования в установленный срок заявитель сообщает об этом в уполномоченный орган с указанием причин неявки и возможной даты прохождения компьютерного тестирования.

4. Во время компьютерного тестирования в одном помещении с тестируемым лицом разрешается присутствие только работников уполномоченного органа и переводчика при необходимости.

При прохождении компьютерного тестирования не разрешается использование каких-либо письменных, электронных или других информационных материалов. Нарушение изложенных в настоящем пункте Правил требований приравнивается к отрицательному результату компьютерного тестирования.

5. Результат компьютерного тестирования считается положительным в случае получения заявителем не менее семидесяти процентов правильных ответов.

Заявитель подлежит ознакомлению с результатами компьютерного тестирования путем проставления подписи немедленно после прохождения тестирования.

Приложение 8
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Заявление о выдаче лицензии на осуществление актуарной деятельности

Сноска. Приложение 8 исключено постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Приложение 9
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 191

Сведения о заявителе на получение лицензии на осуществление актуарной деятельности

Сноска. Приложение 9 исключено постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 45 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).