



**Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана**

Приказ Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 160-НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 1 апреля 2024 года № 34206.

В соответствии с подпунктом 10-3) статьи 7 Закона Республики Казахстан "О регулировании торговой деятельности" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана.

2. Департаменту продвижения экспорта Министерства торговли и интеграции Республики Казахстан в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего приказа на интернет-ресурсе Министерства торговли и интеграции Республики Казахстан.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра торговли и интеграции Республики Казахстан.

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Министр торговли и интеграции  
Республики Казахстан*

*А. Шаккалиев*

"СОГЛАСОВАН"

Агентство по регулированию  
и развитию финансового рынка  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство финансов  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

Утверждены приказом  
Министр торговли и интеграции  
Республики Казахстан  
от 29 марта 2024 года № 160-НҚ

# **Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 10-3) статьи 7 Закона Республики Казахстан "О регулировании торговой деятельности" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана (далее – ЭКА).

## **Глава 2. Формирование системы управление рисками и внутреннего контроля**

2. Совет директоров и Правление ЭКА обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками ЭКА своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля.

3. Совет директоров ЭКА для целей управлению рисками и внутреннего контроля принимает решение о создании коллегиальных органов по вопросам андеррайтинга, управления активами и пассивами, урегулирования страховых и гарантийных случаев.

Порядок деятельности коллегиальных органов и его состав определяются Советом директоров ЭКА.

Члены коллегиальных органов:

1) незамедлительно уведомляют Председателя и Секретаря коллегиального органа, о возникновении у них конфликта интересов по вопросам, которые рассматриваются коллегиальным органом или о возможности возникновения такого конфликта включая и основание для его возникновения, как только им станет об этом известно;

2) воздерживаются от действий и не допускают ситуаций, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами (или связанных с ними лиц) и интересами ЭКА;

3) воздерживаются от голосования по вопросам, по которым у членов имеется личная заинтересованность;

4) принимают меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами ЭКА.

4. Основными функциями коллегиального органа по вопросам андеррайтинга являются:

1) принятие решений по заключению договоров добровольного страхования, перестрахования, гарантирования, в пределах лимитов, установленных Советом директоров ЭКА;

2) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договора добровольного страхования, перестрахования, гарантирования, в пределах лимитов, установленных Советом директоров ЭКА;

3) принятие решений об удержании, отмене или изменении суммы штрафов, в рамках заключенных договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования;

4) принятие решений по предоставлению согласий на изменение кредитной и залоговой документации, в рамках заключенных договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования;

5) установление категорий стран по внутренней классификации ЭКА, для использования при расчете страхового или перестраховочного тарифа, или размера вознаграждения при предоставлении гарантий;

6) рассмотрение мониторинговых отчетов, аналитических отчетов и обзоров, рекомендаций структурных подразделений по вопросам страховой и перестраховочной деятельности, гарантирования;

6-1) принятие решения о возврате/сторнировании ранее полученных страховых премий;

7) принятие решений по иным вопросам, касающихся страховой и перестраховочной деятельности, деятельности по гарантированию и управления страховым портфелем и портфелем выданных гарантий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Уставу и внутренним документам ЭКА.

**Сноска. Пункт 4 с изменением, внесенным приказом Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НК.**

5. Основными функциями коллегиального органа по вопросам управления активами и пассивами являются:

1) принятие инвестиционных решений ЭКА;

**2) исключен приказом Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НК;**

3) принятие решения по осуществлению страховых и гарантийных выплат, в рамках лимитов, утвержденных Советом директоров ЭКА;

4) принятие решений по установлению сверх максимальных лимитов на банки-контрагенты (контрагенты);

5) рассмотрение и предоставление рекомендаций в части кредитов, финансовой помощи и гарантий, выдаваемых ЭКА, а также по заемному финансированию ЭКА;

6) рассмотрение анализа финансового состояния банков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;

7) принятие решение по выбору брокера/дилера/кастодиана в соответствии с внутренними документами ЭКА;

8) принятие решений по иным вопросам, касающихся управления активами и обязательствами ЭКА, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Уставу и внутренним документам ЭКА.

**Сноска. Пункт 5 с изменением, внесенным приказом Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НҚ.**

6. Основными функциями коллегиального органа по вопросам урегулирования страховых и гарантийных случаев являются:

1) принятие решений по страховым и гарантийным случаям, включая утверждение плана мероприятий, дача поручений ответственным структурным подразделениям ЭКА, предварительное одобрение отказов в осуществлении страховых и гарантийных выплат;

2) рассмотрение вопросов, связанных с кредиторской и дебиторской задолженностью ЭКА по договорам добровольного страхования и перестрахования, договорам гарантий, и принятие решений по их урегулированию;

3) рассмотрение и принятие решений по вопросам урегулирования страховых и гарантийных споров в досудебном и судебном порядке, а также исполнительном производстве;

4) принятие решений по иным вопросам, касающимся вопросов урегулирования споров с участием ЭКА, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Уставу и внутренним документам ЭКА.

7. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принимаемых ЭКА для обеспечения деятельности, включая эффективность управления рисками, активами и обязательствами, сохранности активов, полноты, достоверности и своевременности финансовой отчетности, а также информационной безопасности.

8. ЭКА для проверки и объективной оценки эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля по всем аспектам деятельности обеспечивает проведение внутреннего аудита.

9. В штате ЭКА обязательно наличие актуария, имеющего лицензию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление актуарной деятельности.

10. ЭКА в целях контроля финансовой устойчивости, на ежемесячной основе рассчитывает норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала рассчитывается как соотношение собственного капитала ЭКА к обязательствам ЭКА и составляет не менее двух единиц.

11. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган в области регулирования торговой деятельности (далее – уполномоченный орган) информацию о соблюдении норматива достаточности собственного капитала согласно пункту 10 настоящих Правил.

**Сноска. В пункт 11 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с приказом Министра торговли и интеграции РК от 23.05.2024 № 227-нқ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

## **Параграф 1. Управление рисками и внутренний контроль**

12. В рамках обеспечения устойчивости и управления рисками и внутреннего контроля, связанными со страховой, перестраховочной, гарантийной и иной деятельностью ЭКА обеспечивает:

- 1) наличие андеррайтинга страхования, перестрахования, гарантирования;
- 2) утверждение лимитов по страховым и гарантийным выплатам;
- 3) утверждение политики по перестрахованию;
- 4) утверждение политики управлению комплаенс-риском;

5) размещение временно свободных денежных средств в соответствии с настоящими Правилами;

- 6) формирование страховых резервов (обязательств).

13. Совет директоров в целях обеспечения эффективности системы внутреннего контроля ЭКА, обеспечения функциональной и организационной независимости службы внутреннего аудита:

- 1) утверждает правила по организации внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план и бюджет внутреннего аудита;
- 4) назначает руководителя и работников службы внутреннего аудита.

14. Положение о службе внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующим:

- 1) организационный статус службы внутреннего аудита;
- 2) миссию, задачи и функции службы внутреннего аудита;
- 3) права и обязанности службы внутреннего аудита;

4) требования к профессиональным качествам руководителя и работников службы внутреннего аудита.

15. Правила по организации внутреннего аудита включают, но не ограничивается следующим:

1) порядок и процедуры планирования и осуществления внутреннего аудита, в том числе включающие методику оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления с указанием критериев оценки;

2) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями ЭКА.

16. Коллегиальный орган по вопросам внутреннего аудита:

1) обеспечивает разработку и согласовывает правила по организации внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, годового плана, бюджета и плана обучения;

2) осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением ЭКА и ее работниками правил по организации внутреннего аудита;

3) осуществляет отбор кандидатуры руководителя и работников службы внутреннего аудита.

17. Служба внутреннего аудита создается в целях предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления и рекомендаций по их совершенствованию.

18. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом ЭКА, положением о службе внутреннего аудита ЭКА, Правилами по организации внутреннего аудита, а также внутренними документами, регламентирующими деятельность ЭКА.

19. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита.

План внутреннего аудита основывается на риск-ориентированном подходе, определяющем приоритетные направления внутреннего аудита в соответствии с целями ЭКА.

20. В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

1) функционирование системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;

3) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

21. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

1) разработка и предоставление на утверждение совету директоров правил, положения, бюджета, плана деятельности службы внутреннего аудита, аудиторского заключения;

2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

3) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

4) оценка принятых управленческих решений в части управления активами и обязательствами;

**Примечание ИЗПИ!**

**Подпункт 5) предусматривается в редакции приказа Министра торговли и интеграции РК от 16.03.2026 № 131-НҚ (вводятся в действие с 12.07.2026).**

5) оценка адекватности и эффективности контроля за рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее информационных систем;

6) функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами ЭКА.

22. Служба внутреннего аудита имеет доступ ко всем материалам, сведениям, документам (файлам), информации необходимых для осуществления своих функций, в том числе находящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, без права внесения в них изменений.

23. Руководитель службы внутреннего аудита:

1) не менее одного раза в год подтверждает совету директоров факт организационной независимости и объективности внутреннего аудита;

2) доводит до сведения совета директоров информацию о фактах вмешательства в деятельность службы внутреннего аудита.

24. Работники службы внутреннего аудита:

1) соблюдают требования законодательства Республики Казахстан об экспортно-кредитном агентстве, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) руководствуются международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;

3) выявляют искажения отчетности в результате мошенничества;

4) документируют аудиторские решения и доказательства;

5) соблюдают конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;

6) в ходе оценки полученных аудиторских доказательств выполняют процедуры проверки сделок (операций), несоответствующих основной деятельности ЭКА, при которых оценивается соответствие сделки (операции) целям ЭКА (отсутствие цели) на предмет мошенничества.

25. Руководитель и работники службы внутреннего аудита не могут одновременно являться руководителем и (или) работниками иных структурных подразделений, а также быть членами коллегиальных органов.

26. Работники ЭКА информируют службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

- 1) осуществлении страховой и гарантийной выплаты в размере более 3 000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей;
- 2) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.

**Сноска. Пункт 26 с изменением, внесенным приказом Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НК.**

## **Параграф 2. Андеррайтинг страхования, перестрахования гарантирования**

27. Совет директоров в целях эффективного управления риском, связанным с андеррайтингом страхования, перестрахования и гарантирования утверждает внутренний документ по андеррайтингу.

28. Принятие решения по страхованию, перестрахованию, гарантированию осуществляется на основании рекомендаций структурных подразделений в порядке, предусмотренном внутренними документами ЭКА.

**Сноска. Пункт 28 – в редакции приказа Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НК.**

29. Совет директоров утверждает лимиты коллегиальных органов по принятию решений о заключении договоров страхования, перестрахования и гарантирования.

30. Лимиты коллегиальных органов по принятию решений о заключении договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования устанавливаются на совокупность договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования, объектом добровольного страхования/гарантирования по которым являются имущественные интересы страхователей либо выгодоприобретателей (в том числе в рамках гарантирования), связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же физическим или юридическим лицом (юридическими/физическими лицами, связанных между собой).

Под связанными юридическими/физическими лицами понимаются физические или юридические лица (за исключением государственных органов, осуществляющих контрольные и надзорные функции в рамках предоставленных им полномочий), имеющие возможность прямо и (или) косвенно определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки. В случае, если данное физическое или юридическое лицо уже имеет задолженность перед ЭКА, сумма задолженности включается в расчет лимитов по заключению договоров страхования, перестрахования, гарантирования.

31. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом,

представляет в уполномоченный орган информацию о соблюдении лимитов по принятию решений о заключении договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования согласно пунктам 29 и 30 настоящих Правил.

32. Предельный объем ответственности, оставляемый на собственном удержании ЭКА по договору добровольного страхования, перестрахования, гарантирования (в том числе совокупности договоров) на дату заключения и внесения изменений в договор добровольного страхования, перестрахования, гарантирования (в части объема обязательств) не должен превышать по договорам страхования, перестрахования, гарантирования 25 % от балансовой стоимости активов ЭКА.

Под совокупностью договоров добровольного страхования, перестрахования и гарантирования, понимается два и более договора по которым объектом добровольного страхования/гарантирования являются имущественные интересы страхователей либо выгодоприобретателей (в том числе в рамках гарантирования), связанные с убытками, возникающими при неисполнении обязательств одним и тем же физическим или юридическим лицом (юридическими/физическими лицами, связанных между собой).

33. ЭКА по договору добровольного страхования, перестрахования, гарантирования (в том числе совокупности договоров) согласно пункту 32 настоящих Правил не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган информацию о соблюдении предельных объемов ответственности, оставляемых на собственном удержании.

### **Параграф 3. Страховые и гарантийные выплаты**

34. Совет директоров в рамках управления рисками выплат утверждает лимиты страховых и гарантийных выплат, принятие решения по которым относится к компетенции совета директоров, совета по управлению активами и пассивами, правления, подразделения по выплатам и других органов ЭКА.

35. Порядок осуществления страховых и гарантийных выплат определяется внутренним документом, утвержденным Советом директоров ЭКА.

36. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган информацию о соблюдении лимитов страховых и гарантийных выплат согласно пунктам 34 и 35 настоящих Правил.

### **Параграф 4. Перестрахование**

37. Совет директоров в целях эффективного управления риском перестрахования утверждает политику по перестрахованию.

38. ЭКА в целях контроля за финансовой устойчивостью осуществляет передачу страховых рисков на перестрахование с учетом следующих требований:

1) страховым (перестраховочным) организациям-резидентам Республики Казахстан, соблюдающим пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций ;

2) страховым (перестраховочным) организациям-нерезидентам Республики Казахстан, экспортно-кредитным агентствам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим рейтинговую оценку перестраховщика не ниже "BBB-" по международной или национальной шкале признаваемых рейтинговых агентств, указанных в пункте 39 настоящих Правил.

Данные требования не распространяются на международные финансовые организации, реализующие функции по осуществлению страховой и (или) гарантийной поддержки экспорта, а также зарубежные организации, с долей государственного участия в уставном капитале не менее 50 процентов, которые осуществляют функции по страховой и (или) гарантийной поддержке экспорта.

**Сноска. Пункт 38 с изменением, внесенным приказом Министра торговли и интеграции РК от 26.11.2025 № 334-НК.**

39. ЭКА признаются рейтинговые оценки агентств Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), Moody's (Мудис), Fitch (Фитч), A.M. Best (Эй. Эм. Бест), АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство), Эксперт РА, их дочерних рейтинговых организаций.

40. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган информацию по соблюдению требований по перестрахованию согласно пунктам 37, 38 и 39 настоящих Правил.

## **Параграф 5. Комплаенс**

41. Функции и полномочия подразделения по комплаенсу устанавливаются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами, утвержденными Советом директоров ЭКА.

42. Совет директоров в целях эффективного управления комплаенс - риском:

1) осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в организации;

2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском;

3) назначает на должность комплаенс-контролера, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском;

4) не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в организации;

5) осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками.

#### **Параграф 6. Размещение временно свободных денежных средств**

43. ЭКА осуществляет размещение временно свободных денежных средств с учетом следующих требований:

1) на банковские счета и вклады, а также долговые ценные бумаги, выпущенные банками второго уровня, с долгосрочным кредитным рейтингом не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч)), Банке Развития Казахстана либо:

на банковские счета и вклады, а также долговые ценные бумаги банков второго уровня, которые являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч)));

2) на счета и вклады, а также долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч));

3) в 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 или ценные бумаги, обеспеченные безусловной и безотзывной гарантией Правительства Республики Казахстан;

4) в негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч)) (данное требование не относится к ценным бумагам, полученным экспортно-кредитным агентством в рамках суброгации);

5) в долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (

Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

6) аффинированные драгоценные металлы, при наличии лицензии уполномоченного государственного органа;

7) в негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) операции "обратное РЕПО";

9) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

10) на счета акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг", Национального Банка Республики Казахстан;

11) производные финансовые инструменты, отвечающие требованиям внутренних документов ЭКА.

**Сноска. Пункт 43 с изменениями, внесенными приказом Министра торговли и интеграции РК от 16.03.2026 № 131-НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

44. ЭКА соблюдает следующие лимиты размещения денежных средств:

1) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или являющемся дочерним банком-резидентом Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которого имеет долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка, Банке Развития Казахстана составляет не более 20% от собственного капитала ЭКА;

2) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет не более 10% от собственного капитала ЭКА;

3) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги, вклады и деньги (с учетом операций "обратное РЕПО") в одну международную финансовую

организацию не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч)), не более 20% от собственного капитала ЭКА;

4) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО") и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня и аффилированным лицом данного юридического лица имеющего рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств (Moody's (Мудис), Fitch (Фитч)) либо имеющих гарантию Правительства Республики Казахстан (данное требование не относится к ценным бумагам, полученным Экспортно-кредитным агентством Казахстана в рамках суброгации) составляет не более 10% от собственного капитала ЭКА;

5) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством одного иностранного государства, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" составляет не более 10 % от собственного капитала ЭКА;

6) суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы составляет не более 5 % от собственного капитала ЭКА;

7) суммарная балансовая стоимость инвестиций в негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные одним иностранным эмитентом, имеющим рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств – не более 10% от собственного капитала ЭКА;

8) балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), выпущенные акционерными обществами "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный инвестиционный холдинг "Байтерек", в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств - не более 10% от собственного капитала ЭКА на каждое акционерное общество;

9) суммарная балансовая стоимость денежных средств на счетах акционерного общества "Центральный депозитарий ценных бумаг" – не более 20 % от собственного капитала ЭКА;

10) производные финансовые инструменты не более 5 % от собственного капитала ЭКА.

**Сноска. Пункт 44 с изменениями, внесенными приказом Министра торговли и интеграции РК от 16.03.2026 № 131-НҚ (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

45. ЭКА осуществляет операции "обратное РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента и приобретает ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан без установления лимитов.

46. ЭКА с учетом требований настоящей главы приобретает негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенных в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или допущенных к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана".

47. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет в уполномоченный орган информацию по соблюдению требований по размещению временно свободных денежных средств согласно пунктам 43, 44, 45 и 46 настоящих Правил.

### **Глава 3. Формирование резервов и проведения по ним актуарных расчетов**

48. Актуарная практика в ЭКА осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и международными принципами (стандартами) осуществления актуарной практики.

49. Для обеспечения исполнения обязательства по договорам страхования и перестрахования, а также по гарантиям, ЭКА формирует резервы (далее – Обязательства). Состав Обязательств, методы и правила их формирования, а также формы определяются внутренним документом, утвержденным Советом директоров.

50. Состав Обязательств, методы и правила их формирования соответствуют следующим требованиям:

1) формируются по обязательствам будущих страховых выплат и их обслуживанию, по страховым случаям и требованиям по гарантиям, которые произошли или были заявлены в предшествующие отчетные периоды и могут произойти или быть заявлены в будущем, в достаточном для этого размере;

2) методы расчета Обязательств соответствуют общепринятой мировой актуарной практике;

3) методы расчета Обязательств учитывают оценку возможных будущих доходов, связанных с исполнением договоров страхования, перестрахования и гарантирования в частности долей перестраховщиков в убытках и (или) расходах;

4) Обязательства учитывают курсы валют, в которых номинированы обязательства договоров страхования, перестрахования и гарантирования.

51. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом,

представляет в уполномоченный орган информацию о сформированных обязательствах согласно пунктам 49 и 50 настоящих Правил.

52. Актуарная практика в ЭКА включает в себя:

1) составление актуарного заключения в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами, утвержденных Советом директоров;

2) разработку методологии исчисления тарифов, а также расчет ставок премий по договорам добровольного страхования и перестрахования, гарантирования;

3) оказание консультационных услуг и предоставление рекомендаций по вопросам актуарных расчетов;

4) вопросы, связанные с оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности ЭКА в части актуарных расчетов.

53. ЭКА имеет сформированные Обязательства в объеме, рассчитанном актуарием.

54. Актуарий осуществляет стресс-тестинг по различным сценариям, проводит тест на адекватность сформированных Обязательств.

55. ЭКА не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом и не позднее тридцатого апреля года, следующего за отчетным годом, представляет информацию в уполномоченный орган информацию по соблюдению требований пункта 54 настоящих Правил.

56. Основные требования к деятельности ЭКА по установлению, упорядочению и корректировке тарифов устанавливаются в Тарифной политике, утвержденной Советом директоров.