



О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страхового рынка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 декабря 2024 года № 88. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2024 года № 35585.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие см. п. 4.

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту страхового рынка и актуарных расчетов в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 1 Перечня, который вводится в действие с 1 апреля 2025 года.

*Председатель Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому

планированию и реформам
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового
развития, инноваций
и аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов
Республики Казахстан

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 27 декабря 2024 года № 88

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнение

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17462) следующее изменение:

Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением изложить в редакции согласно приложению к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень).

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 03.04.2026 № 42 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 октября 2020 года № 97 "Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для

страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21425) следующее изменение и дополнение:

в Требованиях к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, Экспортно-кредитного агентства Казахстана, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан и филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. В порядке, установленном внутренними документами организации и (или) страхового брокера, органом управления организации (уполномоченным органом страхового брокера) назначается лицо, из числа руководящих работников организации и (или) страхового брокера или иных руководителей организации и (или) страхового брокера не ниже уровня руководителя соответствующего структурного подразделения организации и (или) страхового брокера, ответственное за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля (далее - ответственный работник), которое имеет высшее образование, стаж работы в организации и (или) страховом брокере (за исключением стажа работы на должностях технического или вспомогательного персонала) не менее одного года либо стаж работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, либо стаж работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не менее трех лет, и безупречную деловую репутацию в соответствии с Законом о страховой деятельности, а также определяются работники либо подразделение организации, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Контроль за соблюдением требований законодательства по ПОД/ФТ возлагается на ответственного работника, осуществляющего трудовую деятельность на постоянной основе в организации и (или) страховом брокере";

дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Ответственный работник, контролирующий соблюдение требований законодательства по ПОД/ФТ не реже 1 (одного) раза в 3 (три) года проходит тестирование для подтверждения полученных знаний по вопросам ПОД/ФТ."

4. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 63 "Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в

акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29698) следующие изменения:

в Требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Требованиях используются следующие понятия:

1) управленческая отчетность – инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности Фонда;

2) резервы гарантирования – резерв возмещения вреда, резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" и резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни", в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат";

3) комплаенс-культура - культура соблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

4) комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Фондом и его работниками требований гражданского, налогового законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о Фонде, о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, об акционерных обществах, а также внутренних документов Фонда;

5) корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью Фонда, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом, и иными органами Фонда в интересах акционеров.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в Фонде, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

б) лимитирование – установление качественных и количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) Фонда.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

7) конфликт интересов – противоречие между личными интересами работника (должностного лица) Фонда и его должностными полномочиями, при котором личные интересы работника (должностного лица) Фонда могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению им своих должностных полномочий;

8) стресс-тесты – методы измерения потенциального влияния на финансовое положение Фонда и сохранность средств резервов гарантирования, исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность Фонда;

9) риск – возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности Фонда, возникновения расходов (убытков) по собственным активам и резервам гарантирования ;

10) система оценки рисков – совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния Фонда и сохранность средств резервов гарантирования;

11) подразделение по управлению рисками - структурное подразделение Фонда, осуществляющее функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

12) система управления рисками Фонда– совокупность взаимосвязанных элементов: процедур, методик, информационных систем, объединенных в единый процесс по управлению реализованными и потенциальными рисками в рамках приемлемого для акционера уровня риска и направленных на достижение целей и задач по управлению рисками. В процессе выявления и управления реализованными и потенциальными рисками, влияющими на деятельность Фонда, участвуют совет директоров, правление, руководители и сотрудники структурных подразделений в пределах закрепленной компетенции и ответственности;

13) политика по управлению рисками – совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование Фонда и соответствие его деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

14) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

15) карта риска – графическое и текстовое описание рисков Фонда, включая риски снижения резервов гарантирования, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

16) лимит риска – средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

17) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила Фонда, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Фонда, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности организации и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

18) риск - менеджер – штатный сотрудник Фонда, осуществляющий функции по мониторингу, обеспечению и отслеживанию рисков, внедрению эффективной практики управления рисками и внутреннего контроля;

19) измерение риска – определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистической информации;

20) уполномоченный орган – уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

21) внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита (внутренний аудитор) оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности Фонда в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

22) внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками Фонда, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

обеспечение сохранности средств резервов гарантирования и их целевого использования;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документов Фонда;

23) система внутреннего контроля – совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности Фонда;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о Фонде гарантирования страховых выплат, об акционерных обществах и внутренних документов Фонда;

эффективное разделение ответственности;

своевременное исполнение работниками Фонда требований внутренних документов ;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной отчетности.";

пункт 5-1 изложить в следующей редакции:

"5-1. Комитеты совета директоров Фонда осуществляют деятельность в соответствии с регламентом, утвержденным советом директоров Фонда, определяющим их полномочия и компетенцию, порядок работы, включая ограничения по срокам работы членов совета директоров Фонда в комитетах.

Совет директоров Фонда предусматривает периодическую ротацию членов комитетов совета директоров (за исключением независимых экспертов) во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов совета директоров.

По результатам рассмотрения комитетами совета директоров вопросов готовятся рекомендации совету директоров с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.

Заседания комитетов совета директоров проводятся в очной форме. Допускается участие членов комитетов совета директоров в заседаниях посредством технических средств связи, предусмотренных внутренними документами Фонда.

Заседания комитетов совета директоров протоколируются и подписываются корпоративным секретарем и председателем комитета совета директоров.

Для рассмотрения вопросов стратегического планирования Фондом создается отдельный комитет совета директоров.

Председателем комитета совета директоров по вопросам стратегического планирования назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы на руководящих должностях в сфере IT технологий или на двух и более секторах финансового рынка, не менее трех лет.

В компетенцию комитета совета директоров по стратегическому планированию входит рассмотрение и предоставление рекомендаций совету директоров по следующим вопросам:

1) оценка и мониторинг по реализации стратегии и исполнения стратегического плана в целях повышения эффективности деятельности Фонда;

2) предоставление рекомендаций по реализации разработанной стратегии в конкретные планы деятельности Фонда, распределение ресурсов, с целью достижения стратегических планов и долгосрочных задач и их исполнение;

3) предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития Фонда, внесение корректировок в План развития Фонда;

4) выработка предложений по реализации стратегических целей в области информационных технологий и их исполнение;

5) разработка и периодический пересмотр внутренних документов Фонда, в целях обеспечения их соответствия законодательству Республики Казахстан;

6) рассмотрение иных вопросов, связанных со стратегическим планированием и развитием Фонда, установленных внутренними документами Фонда.

Председателем комитета совета директоров по вопросам аудита назначается независимый директор Фонда, имеющий опыт работы в сфере аудита, бухгалтерского учета и финансовой отчетности сроком, не менее трех лет.

Требования к Председателям и полномочиям иных комитетов совета директоров (при наличии) определяются внутренними документами Фонда.";

пункт 16 изложить в следующей редакции:

"16. Политика по управлению рисками, разрабатывается подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) и предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов и определяет, но не ограничивается следующим:

1) наличие в составе организационной структуры Фонда инвестиционного комитета (инвестиционных комитетов), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

2) квалификационные требования к руководящим работникам;

3) квалификационные требования к работникам, имеющим непосредственное отношение к управлению рисками, включая требования по наличию высшего образования и одного из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификата по стандарту серии ISO 31000 или стажа работы не менее одного года в сфере управления рисками или внутреннего аудита в финансовых организациях для риск-менеджера или руководителя подразделения по управлению рисками при создании в Фонде подразделения по управлению рисками;

4) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками коллегиальных органов, службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), правления, подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

5) внутренние процедуры предоставления отчетности и порядок по обмену информацией, необходимой для управления рисками, между коллегиальными органами, правлением, и советом директоров Фонда;

6) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Фонда;

7) процедуры постоянного мониторинга выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

8) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

9) порядок разработки карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

10) лимиты на допустимые размеры рисков;

11) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Фонда;

12) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, составлению карты рисков Фонда, в том числе:

меры, предпринимаемые подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) совместно с другими коллегиальными органами, работниками Фонда, по идентификации рисков;

перечень рискованных событий связанных со сбоями в работе кредитных бюро, страховых организаций и иных организаций, а также рисков присущих Фонду, как единственной организации на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), включая оценку частоты возникновения рисков, последующую классификацию воздействий, связанных с данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков при несоответствии значений показателей рисков лимитам рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой расходы (убытки) и (или) повлиять на деятельность Фонда, или носящих незаконный характер;

13) процедуры стресс-тестирования и моделирования оценки рисков;

14) порядок предоставления подразделением по управлению рисками (риск-менеджером) совету директоров отчета по управлению рисками, включая:

текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Фонда, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Фонда, и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

15) порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по инвестиционной деятельности и любым другим сделкам (операциям) Фонда с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля.

16) механизмы приема-передачи полномочий при смене руководящих работников, службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), подразделения по управлению рисками (риск-менеджера), юридической службы, корпоративного секретаря (при его наличии), включая письменное оформление актов приема-передачи.";

пункт 17 изложить в следующей редакции:

"17. Правление в целях обеспечения функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство Фондом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между советом директоров, коллегиальными органами, правлением и подразделением по управлению рисками (риск-менеджером), обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию решений совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), рекомендации подразделения по управлению рисками (риск-менеджера), требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля, утвержденной советом директоров;

5) разрабатывает лимиты рисков по видам операций для утверждения советом директоров;

6) разрабатывает методики расчета ставок обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств с учетом особенности отрасли страхования, оценки риск-профиля страховой организации, ее бизнес-стратегии, занимаемой доле на рынке страхования и риска недостаточности резерва гарантирования;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

8) готовит и выносит на рассмотрение совета директоров ежеквартальные отчеты по исполнению инвестиционных решений и рекомендаций подразделения по управлению рисками (риск-менеджера);

9) предоставляет рекомендации совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы;

10) контролирует выполнение планов мероприятий по деятельности Фонда;

11) контролирует соблюдение политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

12) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

13) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внутреннего и внешних аудиторов;

14) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

15) ежегодно представляет Совету директоров отчет о результатах своей работы и исполнению поручений Совета директоров по форме, предусмотренной внутренними документами Фонда;

16) ежегодно представляет Совету директоров отчет об оценке риск-профиля страховой организации, ее бизнес-стратегии, занимаемой доле на рынке страхования и риска недостаточности резервов гарантирования, по форме, предусмотренной внутренними документами Фонда.";

пункт 19-1 изложить в следующей редакции:

"19-1. Руководитель подразделения по управлению рисками Фонда (риск-менеджер) соответствует следующим квалификационным требованиям:

1) имеет высшее образование;

2) обладает одним из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификатом по стандарту серии ISO 31000/COSO Enterprise Risk Management или имеет стаж работы не менее одного года в сфере управления рисками или внутреннего аудита в финансовых организациях.

Не допускается привлечение сотрудников для работы в подразделении по управлению рисками (в качестве риск-менеджера) на аутсорсинг.";

пункт 22-7 изложить в следующей редакции:

"22-7. Независимые директора Фонда являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Фондом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения, за исключением их вознаграждения по оплате труда как члена совета директоров.";

пункт 22-8 изложить в следующей редакции:

"22-8. Независимые директора Фонда являются членами Ассоциаций независимых директоров.

Независимые директора Фонда не избираются из числа лиц:

1) являющихся работниками, акционерами, аффилированными лицами страховой организации – участника Фонда, или являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

2) связанных подчиненностью с должностным лицом Фонда, или которые были связаны подчиненностью с данными лицами в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

3) являющихся представителями акционера Фонда на заседаниях его органов и являвшихся ими в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров;

4) участвующих в аудите Фонда в качестве аудиторов, работавших в составе аудиторской организации, и участвовавших в таком аудите в течение трех лет, предшествовавших их избранию в совет директоров в качестве независимых директоров.

5) не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан о Фонде, об акционерных обществах, о страховании и страховой деятельности и внутренних документов Фонда.";

пункт 22-13 изложить в следующей редакции:

"22-13. Кандидат на должность корпоративного секретаря (корпоративный секретарь) соответствует следующим требованиям:

1) имеет высшее юридическое и (или) экономическое образование;

2) имеет стаж работы не менее 3 (трех) лет, в том числе в должности руководителя не менее 1 (одного) года;

3) обладает знаниями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах и о Фонде;

4) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Фонда и не состоит в родственных отношениях с должностными лицами Фонда.".

по вопросам регулирования
страховой деятельности,
в которые вносятся
изменения и дополнения
Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 198

Правила

формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - организация).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) андеррайтинг - комплекс процедур по принятию на страхование или перестрахование заявленного объекта страхования на основе оценки страховых рисков с целью определения страхового покрытия, условий страхования, уровня франшизы и страхового тарифа в пределах, установленных актуарием;

2) управленческая отчетность - инструмент внутреннего контроля и оценки деятельности организации;

3) гэп-анализ - методы измерения процентного риска и риска ликвидности на основе сравнения объема активов и обязательств организации, подверженных изменениям ставок вознаграждения или подлежащих погашению в течение определенных сроков;

4) корпоративное управление – совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью организации, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом и иными органами организации в интересах акционеров.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в организации, а также построить процесс принятия корпоративных решений;

5) лимитирование - установление качественных, количественных ограничений принимаемых рисков, установление ограничений на сделки (операции) организации.

При лимитировании определяются следующие параметры:

показатель, на который устанавливается лимит;

метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;

предельное (максимальное, минимальное) значение показателя;

6) конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и исполнением ими своих должностных полномочий или имущественными и иными интересами организации и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для организации и (или) его клиентов;

7) обращение клиента – заявление или жалоба лица о содействии в реализации его прав и свобод или прав и свобод других лиц либо сообщение о нарушении законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и (или) внутренних документов организации, недостатках в работе организации, ее должностных лиц, либо критика их деятельности, а также положительные отзывы, отклики, предложения по деятельности организации;

8) политика - совокупность внутренних документов, включающих в себя политику и (или) иные внутренние документы, определяющие необходимые критерии, параметры, подходы, принципы, стандарты, процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование организации и соответствие ее деятельности стратегии и допустимому уровню риска;

9) стресс-тестирование - методы измерения потенциального влияния на финансовое положение организации исключительных, но возможных событий, которые могут оказать влияние на деятельность организации;

10) риск - возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения расходов (убытков);

11) риск-культура – процессы, процедуры, внутренние правила организации, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние организации, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности организации и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;

12) система оценки рисков - совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния организации;

13) система управления рисками - постоянный структурированный процесс, установленный советом директоров и правлением организации, осуществляемый в рамках всей организации в целях выявления, оценки, мониторинга, снижения рисков и их последствий, влияющих на достижение целей организации;

14) требуемый капитал, основанный на рисках – сумма средств для покрытия потенциальных убытков, определяемая организацией на основе собственной модели, включающей проведение стресс-тестирования, оценку вероятности наступления рисков и их корреляцию;

15) карта риска - графическое и текстовое описание рисков организации, расположенных в таблице, по одной "оси" по которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения;

16) лимит риска - средство количественного либо качественного ограничения принимаемого риска;

17) идентификация риска – процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска;

18) измерение риска - определение степени вероятности риска и размеров потенциальных расходов (убытков), которые осуществляются посредством оценки последствий и вероятности наступления события математическим путем с помощью применения теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных;

19) уполномоченный орган - уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

20) внутренний аудит - неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

21) внутренний контроль — это процесс, осуществляемый советом директоров, коллегиальными органами, правлением, работниками организации, направленный на обеспечение достижения целей по следующим категориям:

эффективность деятельности;

надежность, полнота и своевременность финансовой отчетности и иной управленческой отчетности;

соблюдение законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

22) система внутреннего контроля - совокупность контрольных процедур, мероприятий и методик, обеспечивающая:

эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации;

соблюдение требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

эффективное разделение ответственности;

своевременное исполнение работниками организации требований внутренних документов;

обеспечение сохранности имущества;

предотвращение и выявление фактов мошенничества и управленческих ошибок;

своевременность подготовки, достоверность и полноту финансовой отчетности и иной управленческой отчетности.

При применении требований Правил к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

под советом директоров понимается соответствующий орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под правлением понимаются руководящие работники филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под капиталом подразумевается сумма счета головного офиса, резервов и результатов деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

под финансовой отчетностью понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Требования пунктов 16, 17 Правил не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Глава 2. Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля

3. Риски организации классифицируются следующим образом:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

риск андеррайтинга - риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков;

риск страховых резервов - риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов;

риск страховых выплат - риск, связанный с осуществлением страховых выплат в нарушение условий договоров страхования;

катастрофический риск - риск того, что одно событие значительного размера приведет к страховым выплатам выше обычного;

риск перестрахования - риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования.

4. Совет директоров и правление обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, применение практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры и создают условия для исполнения работниками организации своих обязанностей, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита.

5. Совет директоров определяет и контролирует функционирование системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также обеспечивает процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и минимизации существенных рисков организации.

6. Совет директоров для целей реализации требований Правил, в зависимости от размера, характера и уровня сложности деятельности организации, организационной структуры, профиля рисков и количества членов совета директоров организации принимает решение о создании одного и (или) нескольких коллегиальных органов по различным вопросам.

Совет директоров исключает конфликт интересов при создании комитетов.

7. В целях формирования адекватной системы управления рисками андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат и инвестиционными рисками в организации создаются коллегиальные органы – андеррайтинговый совет и совет по управлению активами и пассивами.

В состав указанных советов входят работники заинтересованных структурных подразделений, подразделения по управлению рисками и руководящие работники, который утверждается советом директоров организации.

Решения указанных советов принимаются простым большинством голосов членов и оформляются в письменном виде.

Решения указанных советов протоколируются с детальным отражением процесса принятия решения и приложением документов, на основании которых было принято решение, с указанием:

перечня и детальным описанием рассматриваемых вопросов;

перечня документов, представленных совету для принятия решения;

итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;

мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличия особого мнения.

Протокол подписывается всеми членами указанных советов, присутствующими на заседании, и хранится в организации.

Совет директоров оценивает работу указанных советов и правления на основании их ежегодных отчетов о результатах работы.

8. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) определение рисков:

оценка рискообразующих факторов и риска (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин расходов (убытков), их вероятности и размеров);

классификация рисков (осуществляется по результатам исследования специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертных оценок исторических данных, анализа карты рисков);

2) измерение рисков, периодичность проведения которых устанавливается советом директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

3) осуществление регулярного стресс-тестирования и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.

9. Система внутреннего контроля представляет собой систему организации, политики, процедур и методов, принятых организацией для:

1) обеспечения эффективности деятельности организации, включая эффективность управления страховыми рисками, активами и обязательствами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечения выполнения организацией законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов организации;

4) недопущения вовлечения организации и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, ошибок, неточностей, обмана, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

10. В целях повышения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля организация придерживается принципа деловой этики, направленной на:

предоставление страхового продукта и/или услуги, соответствующей целям и потребностям клиента;

проведение оценки потребностей клиента в страховом продукте, с учетом его рисков и финансовых возможностей;

содействие пониманию клиентом условий страховой защиты;

нацеленность на предоставление качественного сервиса и достижение высокого уровня удовлетворенности клиента.

Организация не реже одного раза в три года анализирует эффективность страхового продукта по добровольным классам страхования, страхователями по которым являются физические лица, за исключением продуктов накопительного страхования.

Анализ эффективности проводится по страховым продуктам, объем страховых премий которых составляет более 20 (двадцати процентов) от объема страховых (перестраховочных) премий организации по добровольным классам страхования, и коэффициенту, характеризующему убыточность с учетом доли перестраховщика по страховому продукту, который составляет менее 30 (тридцати) процентов.

По итогам анализа эффективности организация пересматривает условия страхового продукта, направленные на увеличение перечня страховых событий, покрываемых продуктом, или пересматривает страховой тариф.

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

12. Страховая (перестраховочная) организация обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1 к Правилам.

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 2 к Правилам.

13. Работники организации в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, норм профессиональной этики и внутренних документов, а также придерживаются норм корпоративного управления и риск-культуры.

14. Организация ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля по форме согласно приложению 3 к Правилам, с приложением копий подтверждающих документов.

15. Организация на основании финансовой и иной отчетности организации на отчетную дату осуществляет стресс- тестирование по рискам.

Организация представляет в уполномоченный орган стресс-тестирование по рискам по форме согласно приложению 4 к Правилам на ежегодной основе не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

К стресс-тестированию по рискам прилагается заключение руководителя подразделения по управлению рисками, содержащее:

анализ подверженности организации рискам;

определение рисков, влияющих в большей степени на финансовое положение организации.

16. Организация на основании годовой финансовой и иной отчетности осуществляет анализ коэффициентов системы оценки рисков организации.

Организация ежегодно после утверждения советом директоров, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган анализ коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона) по форме согласно приложению 5 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 6 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утвержденный советом директоров план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков либо решение совета директоров об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков.

17. Если организация по состоянию на отчетную дату осуществляет деятельность менее двух финансовых лет, при определении количества отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона не учитываются коэффициенты, в расчете которых используются данные на конец каждого годового отчетного периода последних двух финансовых лет.

18. Организация в целях эффективной работы с обращениями клиентов и повышения уровня их обслуживания ежегодно проводит анализ обращений клиентов организации.

19. Организация ежегодно не позднее 31 июля года, следующего за отчетным, проводит оценку требуемого капитала, основанного на рисках, по состоянию на конец отчетного периода.

Результаты оценки требуемого капитала, основанного на рисках, утверждаются советом директоров организации и используются для дальнейшего принятия управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости организации.

20. Организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни" представляет в уполномоченный орган гЭП-анализ для страховых организаций,

осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" по форме согласно приложению 7 к Правилам на ежегодной основе не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Глава 3. Порядок формирования системы управления рисками

21. В целях организации эффективной системы управления рисками совет директоров:

1) утверждает политику по управлению рисками и внутренние документы, разрабатываемые в соответствии с Правилами;

2) ежегодно утверждает анализ коэффициентов системы оценки рисков организации и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утверждает план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации либо принимает решение об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;

3) ежегодно утверждает результаты оценки требуемого капитала, основанного на рисках;

4) рассматривает анализ обращений клиентов организации и принимает решение по улучшению качества обслуживания клиентов и устранению причин, являющихся основанием для обращений клиентов с указанием сроков их исполнения;

5) в части корпоративного управления:

координирует деятельность коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, структурных подразделений;

принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

обеспечивает проверку факта предоставления льготных условий лицам, связанным с организацией особыми отношениями;

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;

б) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

анализ текущих (будущих) потребностей организации в капитале, проведенном подразделением по управлению рисками или иным структурным подразделением, в функции которого относится проведение указанного анализа;

отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенной ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

отчет совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

7) в части управления рисками:

осуществляет регулярный мониторинг деятельности организации посредством созданных коллегиальных органов, службы внутреннего аудита и структурных подразделений в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих корпоративной стратегии, политикам, процедурам и внутренним документам, а также в целях их корректировки;

обеспечивает организационную независимость функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками;

осуществляет контроль выполнения мер уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

устанавливает причины неисполнения (неустранения) и применяет соответствующие меры к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

осуществляет лимитирование принимаемых рисков и устанавливает ограничения на сделки (операции);

при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков организации осуществляет контроль выполнения плана на ежеквартальной основе.

Положения подпункта 2), 3), 4) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

22. Политика по управлению рисками, разрабатывается подразделением по управлению рисками и предусматривает регулярное проведение стресс-тестирования, сценарных анализов и определяет, но не ограничивается следующим:

1) наличие в составе организационной структуры организации андеррайтингового совета, совета по управлению активами и пассивами, подразделения по управлению рисками;

2) для организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг - наличие в составе организационной структуры организации подразделения, осуществляющего функции по управлению инвестиционным портфелем, включая, но не ограничиваясь следующими функциями по:

сбору, обработке и анализу информации, необходимой для подготовки рекомендаций, составляемых при разработке инвестиционной декларации, определении и пересмотре лимитов инвестирования активов страхователей, принятии решений о совершении сделок за счет активов страхователей (далее - рекомендации);

составлению рекомендаций;

оформлению принятых инвестиционных решений и протоколов по итогам заседаний инвестиционного комитета организации;

учету финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей;
подготовке отчетов страхователям о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем в порядке, предусмотренном договором страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

взаимодействию с другими финансовыми организациями в процессе осуществления управления активами страхователей;

функции, определенные внутренними документами организации;

3) квалификационные требования к руководящим работникам и работникам, имеющим непосредственное отношение к управлению рисками, включая требования по наличию образования и стажа работы;

4) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками совета директоров, коллегиальных органов, службы внутреннего аудита, правления, подразделения по управлению рисками, структурных подразделений организации;

5) порядок по обмену информацией, необходимой для управления рисками, между структурными подразделениями, коллегиальными органами, правлением, и советом директоров организации, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан со страховой (перестраховочной) организацией-нерезидентом Республики Казахстан;

6) процедуры по идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков, включая порядок определения количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации;

7) процедуры постоянного мониторинга выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

8) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

9) порядок разработки карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

10) процедуры по определению лимита риска, в том числе для филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

11) меры по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

12) процедуры по мониторингу, оценке и контролю идентифицированных (обнаруженных) рисков, составлению карты рисков организации, в том числе:

меры, предпринимаемые подразделением по управлению рисками совместно с другими структурными подразделениями организации, по идентификации рисков;

оценка рисков, осуществляемая подразделением по управлению рисками, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установления лимитов рисков;

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально

допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;

механизм незамедлительного представления отчетности совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой расходы (убытки) и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

13) процедуры тестирования и моделирования оценки рисков;

14) порядок предоставления подразделением по управлению рисками совету директоров отчета по управлению рисками, включая:

текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации, и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации, и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

15) порядок осуществления контроля за выполнением установленных лимитов по страховой, инвестиционной и прочей деятельности и сделкам (операциям) с указанием перечня должностей лиц, ответственных за осуществление контроля.

23. Правление в целях обеспечения функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство организацией в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между советом директоров, коллегиальными органами, правлением (соответствующим исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан), руководящими работниками филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и структурными подразделениями организации, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию указаний совета директоров, рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, рекомендации подразделения по управлению рисками, требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;

5) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

6) утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных советом директоров;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками;

8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

9) обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

10) обеспечивает проведение регулярного анализа финансовых показателей и статистической информации для оценки адекватности поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Требование настоящего подпункта применяется к страховой организации, определяющей поправочные коэффициенты на основании пункта 2-1 статьи 17 -1 Закона Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

11) предоставляет рекомендации совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

12) контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;

13) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

14) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

15) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

16) обеспечивает соответствие маржи платежеспособности организации минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

17) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;

18) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, требования подпунктов 2), 4), 6) настоящего пункта относятся к компетенции соответствующего исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

24. Правление в целях эффективности системы управления рисками обеспечивает разработку и утверждение внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, поступивших в процессе предоставления страховых услуг, а также осуществляет мониторинг соблюдения организацией требований, указанных в настоящем пункте.

Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования Закона о страховании и страховой деятельности и определяет:

1) процедуры ведения делопроизводства по обращениям клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в организацию и ответов на обращения клиентов;

2) процедуры доведения (передачи) поступивших обращений, до ответственных структурных подразделений или работников, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиентов;

3) сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

4) порядок взаимодействия структурных подразделений организаций при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

5) порядок получения обратной связи от клиентов для проведения оценки удовлетворенности клиентов;

6) процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов организации.

Классификатор поступивших обращений клиентов организации содержит: информацию о классе страхования, виде страхования, клиенте (физическое/юридическое лицо, фамилия, имя и отчество (при его наличии)/ наименование юридического лица, ИИН/БИН), сути обращения и другое.

25. Срок рассмотрения обращения клиента не превышает 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня поступления в организацию.

26. Срок рассмотрения обращения может быть продлен на 15 (пятнадцать) рабочих дней в случае установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, о чем клиент извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока.

27. В процессе рассмотрения обращения организация уведомляет клиента о его правах, в том числе о праве обращения к страховому омбудсману, в уполномоченный орган и (или) в суд.

28. В функции подразделения по управлению рисками входят:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

постоянный мониторинг выполнения управленческих решений и определения эффективности принятых управленческих решений;

контроль за выполнением установленных лимитов по страховым, инвестиционным и иным сделкам (операциям);

2) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью организации, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

3) анализ коэффициентов системы оценки рисков организации на основании годовой финансовой и иной отчетности по форме согласно приложению 5 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 6 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни";

4) проведение совместно с актуарием оценки требуемого капитала, основанного на рисках;

5) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности организации;

6) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков, в том числе:

принятие мер совместно с другими структурными подразделениями организации по идентификации рисков;

оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;

мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;

незамедлительное представление отчетности правлению и совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность организации, или носящих незаконный характер;

7) организация процесса по разработке соответствующими структурными подразделениями организации детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков (планы предоставляется структурными подразделениями и общий план мероприятий по минимизации выявленных рисков организации разрабатывается подразделением по управлению рисками) и дальнейший мониторинг утвержденного советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков организации;

8) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

9) регулярный анализ:

финансовых показателей (в рамках стресс-тестирования и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности маржи платежеспособности (в рамках стресс-тестирования и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);

10) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность маржи платежеспособности;

11) предоставление совету директоров и правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками по следующим направлениям:

текущее состояние управления рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);

выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;

риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности организации и пути их снижения и предотвращения;

контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии организации и пути их минимизации и предотвращения;

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

12) предоставление на утверждение совету директоров:

не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона;

не позднее 31 июля года, следующего за отчетным, результатов оценки требуемого капитала, основанного на рисках;

13) предоставление годовому общему собранию акционеров анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного советом директоров плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии);

14) обеспечение выполнения:

требований к управлению риском андеррайтинга согласно приложению 8 к Правилам;

требований к управлению риском перестрахования согласно приложению 9 к Правилам;

требований к управлению риском страховых выплат согласно приложению 10 к Правилам;

требований к управлению риском недостаточности страховых резервов согласно приложению 11 к Правилам;

требований к управлению инвестиционным риском согласно приложению 12 к Правилам;

требований к управлению операционными и сопутствующими рисками согласно приложению 13 к Правилам;

требований к управлению комплаенс-риском согласно приложению 14 к Правилам;

15) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками совместно с подразделением стратегического планирования и анализа либо иным структурным подразделением с аналогичными функциями представление правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния организации с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

отчета, содержащего детальный обзор финансового состояния и результатов деятельности организации, а также изменений в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков организации.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан:

положения подпунктов 1) и 2) настоящего пункта применяются к функциональным обязанностям подразделения по управлению рисками страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

положения подпунктов 3), 12) и 13) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

29. Подразделение по управлению рисками получает от всех коллегиальных органов, структурных подразделений, филиалов, представительств, и работников организации любые документы и информацию, необходимую для осуществления своих функций, в сроки, указанные в запросе подразделения по управлению рисками.

30. Руководящие работники организации и руководители структурных подразделений своевременно представляют в подразделение по управлению рисками информацию, связанную с оценкой рисков.

31. Руководитель подразделения по управлению рисками организации (риск-менеджер) соответствует следующим квалификационным требованиям:

1) имеет высшее образование;

2) обладает одним из следующих международных сертификатов в области управления рисками (FRM (Financial Risk Manager) - Финансовый риск-менеджер, PRM (Professional Risk Manager) - Профессиональный риск-менеджер, CFA - Сертифицированный финансовый аналитик) и (или) сертификатом по стандарту серии ISO 31000/COSO Enterprise Risk Management, лицензии актуария или имеет стаж работы не менее одного года в сфере управления рисками, актуарных расчетов, бухгалтерии или внутреннего аудита в финансовых организациях или уполномоченном органе.

Глава 4. Порядок формирования системы внутреннего контроля

32. Система внутреннего контроля в организации создается для целей обеспечения:

1) операционной и финансовой эффективности деятельности организации, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами организации и определения вероятности убытков;

2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности и других финансовых документов, используемых организацией при принятии решений;

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о

рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов организации.

Функционирование этих компонентов является важным условием эффективной деятельности организации, работы информационных систем и соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов организации, установленных уполномоченным органом.

33. Система внутреннего контроля организации представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка рисков;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информационный обмен и взаимодействие;

5) мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

34. Функционирование системы внутреннего контроля происходит по принципу непрерывного поочередного прохождения следующих трех этапов:

- 1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы организации;
- 2) исполнение внутренних документов организации в работе;
- 3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

35. Процедурами внутреннего контроля являются:

1) ежеквартальная проверка процесса достижения поставленных в корпоративной стратегии организации целей и задач посредством представления структурными подразделениями в рамках возложенных на них функций совету директоров и правлению отчетов о текущих результатах финансовой деятельности с приложением плановых показателей финансовой деятельности;

2) проведение периодической инвентаризации, включая кассовую наличность и финансовые инструменты;

3) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;

4) установление перечня операций, требующих обязательной авторизации;

5) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками;

6) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности.

Глава 5. Корпоративное управление

36. Основными элементами эффективной системы корпоративного управления являются:

- 1) корпоративные ценности, кодексы и стандарты поведения, а также инструменты, используемые для обеспечения их соблюдения;
- 2) стратегия деятельности организации;
- 3) распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений, включая иерархическую структуру принятия решений как по отдельным сотрудникам, так и по органам организации;
- 4) механизмы взаимодействия и сотрудничества между органом управления, исполнительным органом и аудиторами;
- 5) процедуры и методики управления рисками;
- 6) система внутреннего контроля;
- 7) стимулы финансового и управленческого характера в виде денежных вознаграждений, продвижения по службе и других форм мотивации, побуждающие сотрудников организации на соответствующие действия;
- 8) наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- 9) организационная структура;
- 10) прозрачность корпоративного управления.

37. Организационная структура организации соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями организации.

38. Члены совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:

- 1) рациональное принятие решений и действие в интересах организации на основании всесторонней оценки предоставляемой информации;
- 2) принятие решений и действие в интересах организации, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с организацией особыми отношениями, в ущерб интересам организации.
- 3) активное вовлечение в деятельность организации и осведомленность о существенных изменениях деятельности организации и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов организации в долгосрочной перспективе;
- 4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему.

39. В обязанности Совета директоров входит:

- 1) обеспечение соответствия системы корпоративного управления организации следующим принципам:

соответствие масштабу и характеру деятельности организации, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели организации;

защита прав акционеров, предусмотренная в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и поддержка реализации этих прав;

обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, об акционерных обществах.

Для выполнения своих обязанностей члены совета директоров имеют доступ к полной, актуальной и своевременной информации;

2) избирать членов правления организации, назначать руководителей: подразделения риск-менеджмента, внутреннего аудита и комплаенс-контроллера;

3) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией;

4) контроль за эффективным соблюдением процедур организации, посредством которых работники организации конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности организации и требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

5) осуществление контроля над деятельностью правления организации путем:

мониторинга реализации правлением организации стратегии и политик, утвержденных советом директоров, решений общего собрания акционеров;

утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность правления организации в соответствии с Правилами;

обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

проведения регулярных встреч с членами правления организации;

проведения анализа и критической оценки сведений, представленных правлением;

установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией организации, и направленных на финансовую устойчивость;

6) взаимодействие и контроль работы руководителя подразделения риск-менеджмента;

7) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые

мнения членов совета директоров организации). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

8) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками.

40. Независимый директор организации является свободным от каких-либо материальных интересов или отношений с организацией, ее управления или ее собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения, за исключением вознаграждения по оплате труда как члена совета директоров.

41. Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет председателя совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена совета директоров, председатель совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения акционеров для принятия соответствующего решения.

42. Корпоративный секретарь организации контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и совета директоров организации, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня общего собрания акционеров и материалов к заседанию совета директоров организации, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

43. Компетенция и деятельность корпоративного секретаря определяются внутренними документами организации, утвержденными советом директоров организации.

Допускается осуществление корпоративным секретарем функций секретаря Правления организации. Совмещение должности корпоративного секретаря с любой иной должностью в организации не допускается, равно как не допускается, в период занятия должности корпоративного секретаря организации, его работа в иных, организациях без получения соответствующего согласия совета директоров организации.

44. В случае отсутствия корпоративного секретаря по причинам болезни, нахождения в очередном трудовом отпуске и другим причинам, право осуществления его функций и полномочий передается юридической службе организации.

45. Кандидат на должность корпоративного секретаря (корпоративный секретарь) соответствует следующим требованиям:

- 1) имеет высшее юридическое и (или) экономическое образование;
- 2) имеет стаж работы не менее 3 (трех) лет, в том числе в должности руководителя не менее 1 (одного) года;

3) обладает знаниями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах;

4) не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц организации и не состоит в родственных отношениях с должностными лицами организации.

46. Коллегиальные органы организации осуществляют деятельность в соответствии с регламентом, утвержденным советом директоров организации, определяющим их полномочия и компетенцию, порядок работы, включая ограничения по срокам работы членов совета директоров организации в комитетах.

Совет директоров организации предусматривает периодическую ротацию членов комитетов совета директоров (за исключением независимых экспертов) во избежание концентрации полномочий и для продвижения новых взглядов на вопросы, входящие в компетенцию комитетов совета директоров.

По результатам рассмотрения комитетами совета директоров готовятся рекомендации совету директоров с возможными вариантами принятия решений, с раскрытием положительных и отрицательных факторов и последствий от принятия таких решений.

Заседания комитетов совета директоров проводятся в очной форме. Допускается участие членов комитетов совета директоров в заседаниях посредством технических средств связи, предусмотренных внутренними документами организации.

Решения совета директоров, которые были приняты на его заседании оформляются протоколом и подписываются корпоративным секретарем и лицом, председательствовавшим на заседании.

Требования к председателям и полномочиям комитетов совета директоров определяются внутренними документами организации.

Глава 6. Внутренний аудит

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

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита;

5) предоставляет рекомендации общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит организации.

Требования подпункта 5) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

48. Политика внутреннего аудита включает, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи внутреннего аудита;
- 2) требования к профессиональным качествам работников службы внутреннего аудита, их полномочия и ответственность;
- 3) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе включающие методику оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления с указанием критериев оценки;
- 4) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями организации, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;
- 5) бюджет службы внутреннего аудита.

49. При разработке политики внутреннего аудита учитываются, следующие факторы:

- стратегия организации;
- размер, характер и сложность деятельности организации;
- организационная структура организации;
- уровень и виды рисков, присущих деятельности организации.

50. Коллегиальный орган по вопросам внутреннего аудита:

- 1) обеспечивает разработку и согласовывает политику внутреннего аудита, положения о службе внутреннего аудита, годового плана и программу внутреннего аудита;
- 2) осуществляет мониторинг и контроль за соблюдением организацией и ее работниками политики внутреннего аудита;
- 3) осуществляет отбор кандидатуры руководителя и работников службы внутреннего аудита, в том числе филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

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

52. Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется уставом организации, положениями об организации системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита организации, положением о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, а также другими внутренними документами, регламентирующими деятельность организации, и требованиями Правил.

53. Служба внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита и программу внутреннего аудита.

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

Для реализации плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита, которая утверждается руководителем службы внутреннего аудита.

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

- 1) функционирование системы внутреннего контроля;
- 2) подготовка отчетности для совета директоров о деятельности службы внутреннего аудита;
- 3) области риска в сделках (операциях) организации, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешнему аудитам;
- 4) достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту;
- 5) любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем аудите, выявленные внешними или внутренними аудиторами.

55. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

- 1) разработка и предоставление на утверждение совету директоров политики, положения, бюджета, плана деятельности службы внутреннего аудита, аудиторского заключения, критериев оценки деятельности организации;
- 2) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, а также содействие в постоянном совершенствовании системы внутреннего контроля;
- 3) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков организации и системы управления рисками организации;
- 4) проверка деятельности структурного подразделения, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и предоставление отчета совету директоров по ее результатам;
- 5) проверка достоверности, полноты раскрытия, объективности, своевременности предоставления подразделениями, филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан соответствующей отчетной или запрашиваемой информации уполномоченному органу (в том числе информации, подлежащей финансовому мониторингу), руководству и другим заинтересованным сторонам;
- 6) обеспечение эффективности и независимости процессов аудита (внутреннего, внешнего);
- 7) формирование контрольной среды, соответствующей международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством проведения регулярных проверок в соответствии с утвержденным планом;

8) контроль за ведением бухгалтерского учета;

9) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

10) системный анализ и оценка деятельности организации на предмет финансовой устойчивости и платежеспособности, соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

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

12) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности организации в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности;

13) анализ финансовых документов, в том числе:

сводного баланса и отчета о прибылях и убытках в сравнении с предыдущим периодом и запланированными финансовыми показателями;

отчета об инвестициях с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности и общей суммы покупок (продаж);

14) контроль за ведением реестра страховых (перестраховочных) договоров;

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

16) иные функции в пределах компетенции службы внутреннего аудита, предусмотренные внутренними документами организации.

56. Служба внутреннего аудита имеет неограниченный 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.

57. Руководитель службы внутреннего аудита:

1) утверждает программу внутреннего аудита;

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

3) доводит до сведения совета директоров информацию о фактах нарушения независимости службы внутреннего аудита (возникновение конфликта интересов, ограничения полномочий доступа к материалам, сведениям, документам (файлам) организации);

4) не позднее, чем за месяц до начала проведения аудиторской проверки запрашивает письменные заявления от руководящих работников о нижеследующем:

полном раскрытии результатов оценок риска существенного искажения финансовой отчетности;

раскрытии информации о мошеннических действиях или подозрениях в мошенничестве со стороны работников (в том числе уволенных), выполняющего важную роль в системе внутреннего контроля, и других лиц, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

58. Работники службы внутреннего аудита в процессе ежедневной работы:

1) соблюдают требования законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, 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 организации, при которых оценивается соответствие сделки (операции) целям организации (отсутствие цели) на предмет мошенничества;

7) руководствуются принципами оценки надежности аудиторских доказательств:

доказательства, полученные из внешних официальных источников, надежнее полученных из внутренних источников;

доказательства, полученные из внутренних источников, более надежны, если ведение бухгалтерского учета и внутреннего контроля эффективны;

доказательства, собранные аудитором, надежнее доказательств, предоставленных структурным подразделением;

доказательства в форме документов и письменных заявлений надежнее заявлений, представленных в устной форме.

В случае противоречивости доказательств служба внутреннего аудита проводит дополнительные процедуры с целью выяснения достоверного положения дел.

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

60. Работники организации информируют службу внутреннего аудита о следующих сделках (операциях):

1) любых сделок (операциях) (в том числе по договорам страхования (перестрахования) на сумму более 1 (одного) миллиона тенге с оплатой в наличной форме;

2) осуществлении страховой выплаты в размере более 3 000 (трех тысяч) месячных расчетных показателей;

3) других сделках (операциях), вызывающих сомнения в их законности.

Приложение 1
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования

к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля страховых (перестраховочных) организаций

1. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности организации и принятия эффективных решений советом директоров, коллегиальных органов, правлением и руководящими работниками.

2. Общее собрание акционеров утверждает кодекс корпоративного управления, который:

1) разрабатывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности организации на текущем этапе развития;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления с учетом:
четкого разделения обязанностей между органами организации и (или) структурными подразделениями;

обязательного исполнения кодекса корпоративного управления в целях обеспечения соблюдения норм профессиональной этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также при взаимодействии с третьими лицами;

активного участия членов совета директоров, коллегиальных органов, правления и иных руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью организации и управлением рисками;

независимости принятия решений советом директоров, коллегиальными органами, правлением и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений совета директоров, коллегиальных органов, правления и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами организации, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом совета директоров;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Совет директоров в целях эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

1) корпоративную стратегию;

2) положение об организационно-функциональной структуре организации;

3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

4) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками;

5) учетную политику;

6) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

4. Корпоративная стратегия разрабатывается правлением и:

1) определяет краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 (одного) года до 3 (трех) лет) и долгосрочные (от 3 (трех) и более лет) цели организации;

2) содержит:

стратегию развития деятельности организации;

основные цели и направления деятельности организации;

сегмент рынка, на который ориентирована организация;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности организации;

ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;

иные вопросы по усмотрению организации.

5. Положение об организационно-функциональной структуре организации разрабатывается правлением и содержит:

1) структуру, полномочия и обязанности совета директоров, коллегиальных органов, правления, службы внутреннего аудита, руководящих работников, подразделений;

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности правления, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

6. Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников разрабатывается правлением и регламентирует:

1) принципы, критерии подбора кандидатов на должность членов совета директоров, правления, иных руководящих работников, определения размера вознаграждения;

2) виды, компоненты, основания осуществления вознаграждений (размер фиксированного вознаграждения, вознаграждений по акциям, облигациям, другие виды вознаграждений, компенсационных выплат);

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений ;

4) форму и периодичность отчета правления, предоставляемого совету директоров, касательно освоения бюджета в части произведенных вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и требованиям должностной инструкции;

5) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

7. Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников, не являющихся руководящими работниками, разрабатывается правлением и регламентирует:

1) цели, задачи внутренней политики, а также принципы начисления вознаграждения работникам;

2) структуру фиксированного и нефиксированного вознаграждения работников;

3) уровни и правила повышения размера вознаграждения работников;

4) систему оценки эффективности работы работников;

5) условия, при которых нефиксированное вознаграждение не выплачивается.

8. Учетная политика:

1) разрабатывается правлением в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) содержит принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

3) определяет подразделение, ответственное за ежемесячное отслеживание доходов (расходов) в динамике и по видам деятельности;

4) регламентирует:

порядок учета договоров страхования (перестрахования), а также ведение их реестра;

требования к оценке стоимости финансовых инструментов на основе модели оценки риска и приведения текущих цен к рыночным;

методику осуществления тестов на обесценение финансового инструмента в случае отсутствия рыночной стоимости финансового инструмента и оценки адекватности страховых резервов, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по договорам страхования (перестрахования) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

иные вопросы по усмотрению совета директоров.

9. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается правлением и регламентирует порядок представления правлением и подразделением по управлению рисками совету директоров и акционерам организации управленческой отчетности, в том числе:

отчет о прибылях и убытках (в том числе в сравнении с предыдущим периодом прошлых лет и запланированные показатели деятельности);

отчеты об инвестициях (с группировкой финансовых инструментов по видам, с указанием балансовой и рыночной стоимости, доходности, общей суммы покупок и продаж);

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

анализ коэффициентов системы оценки рисков организации (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей организации в капитале и его использовании, которые не приведут к нарушению пруденциальных нормативов и (или) выявлению факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организации и (или) страховой группы, указанных в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) и филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944;

отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

Перечень управленческой отчетности достаточен для исполнения советом директоров и правлением функциональных обязанностей и полномочий в целях обеспечения управления рисками и внутреннего контроля.

Приложение 2
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан

1. Объем информации, охватываемый внутренними документами, должен быть достоверным и достаточным для оценки деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и принятия эффективных решений органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов, руководителем филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и руководящими работниками.

2. Страховая (перестраховочная) организация-нерезидент Республики Казахстан разрабатывает положение о филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, которое:

1) разрабатывается в соответствии с принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности филиала на текущем этапе развития;

2) регламентирует принципы организации корпоративного управления филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан с учетом:

четкого разделения обязанностей между органами филиала и (или) структурными подразделениями;

активного участия членов коллегиальных органов, руководящих работников в осуществлении постоянного внутреннего контроля за деятельностью филиала и управлением рисками;

независимости принятия решений органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальными органами и руководящими работниками;

обязательного протоколирования решений органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов и руководящих работников (с приложением документов, на основании которых было принято решение);

письменного оформления обязательства руководящих работников воздерживаться от действий, которые прямо или косвенно способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами филиала, а в случае возникновения конфликта интересов - обязательства своевременного информирования об этом органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

3) регламентирует порядок по урегулированию конфликта интересов и другие вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

3. Орган управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан для эффективного управления рисками и внутреннего контроля утверждает следующие внутренние документы:

1) положение о филиале;

2) положение об организационно-функциональной структуре филиала;

3) внутреннюю политику по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников;

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

4. Стратегия филиала разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и:

1) определяет краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 (одного) года до 3 (трех) лет) и долгосрочные (от 3 (трех) и более лет) цели филиала;

2) содержит:

стратегию развития деятельности филиала;

основные цели и направления деятельности филиала;

сегмент рынка, на который ориентирован филиал;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности филиала;

ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;

иные вопросы по усмотрению филиала.

5. Положение об организационно-функциональной структуре филиала разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и содержит:

1) структуру, полномочия и обязанности органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, коллегиальных органов, руководящих работников, службы внутреннего аудита, подразделений;

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

4) недопущение возложения на работников службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария функций других подразделений;

5) критерии оценки эффективности деятельности руководящих работников, структурных подразделений и работников, в том числе порядок применения мер за невыполнение (ненадлежащее, несвоевременное выполнение) возложенных на них функций и задач.

6. Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и регламентирует:

1) принципы, критерии подбора кандидатов на должность руководящих работников, определения размера вознаграждения;

2) виды, компоненты, основания осуществления вознаграждений (размер фиксированного вознаграждения, вознаграждений по акциям, облигациям, другие виды вознаграждений, компенсационных выплат);

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений ;

4) форму и периодичность отчета филиала, предоставляемого органу управления, касательно освоения бюджета в части произведенных вознаграждений и других компенсационных выплат, обеспечения соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа и требованиям должностной инструкции;

5) иные вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

7. Учетная политика:

1) разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

2) содержит принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности по данным бухгалтерского учета;

3) определяет подразделение, ответственное за ежемесячное отслеживание доходов (расходов) в динамике и по видам деятельности;

4) регламентирует:

порядок учета договоров страхования (перестрахования), а также ведение их реестра;

методику оценки адекватности страховых резервов, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по договорам страхования (перестрахования) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

иные вопросы по усмотрению органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

8. Положение о сроках и формах представления управленческой отчетности разрабатывается исполнительным органом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и регламентирует порядок представления руководящими работниками филиала и подразделением по управлению рисками органу управления управленческой отчетности, которая включает, но не ограничивается следующим:

сводный отчет об активах и обязательствах;

отчет о доходах и расходах;

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска филиала;

отчетность по требованию органа управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Перечень управленческой отчетности достаточен для исполнения органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и руководящими работниками функциональных обязанностей и полномочий для обеспечения системы управления рисками и внутреннего контроля.

Приложение 3
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма

Сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля

за _____ ГОД

(наименование организации)

(дата)

№	Указание соответствующего абзаца, подпункта, пункта Правил	Оценка соответствия требованиям Правил	Выявленные недостатки	Принятые (планируемые) мероприятия по устранению недостатков содержание мероприятия, сроки исполнения)	Ответственные исполнители (фамилия, имя, отчество (при его наличии), должность, контактная информация)
1	2	3	4	5	6

Общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля _____

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное им на подписание сведений _____

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Руководитель службы внутреннего аудита _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)

_____ (подпись)

Дата подписания " _____ " _____ 20____ года

Приложение
к форме сведений об оценке
системы управления рисками и
внутреннего контроля

Пояснения к заполнению сведений об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля

Оценка соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля организации требованиям Правил осуществляется исходя из следующих критериев:

1) ПС – "полностью соответствует"

при выполнении критерия требования без значительных отклонений;

2) ЧС – "частично соответствует"

при обнаружении отклонений от критерия требований (недостатков), которые не считаются достаточными для серьезных сомнений относительно способности организации в достижении соблюдения данного критерия и будут в скором времени устранены;

3) НС – "не соответствует"

при невыполнении критерия требований к системам управления рисками и внутреннего контроля;

4) НП – "не применимо"

в случае если отдельные требования к системе управления рисками и внутреннего контроля не применимы в отношении организации на дату осуществления оценки. Оценка "не применимо" в расчет доли выполненных организацией критериев требований Правил не включается.

Приложение 4
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

**Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору
финансового рынка и финансовых организаций**

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <https://www.gov.kz>

Стресс-тестирование по рискам

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: 1-STRESS-TEST

Периодичность: ежегодно

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации

Срок представления формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

Таблица 1. Стресс-тестирование по ценовому риску

№	Наименование эмитента	Наименование ценной бумаги	Международный идентификационный номер (ISIN)	Балансовая стоимость финансового инструмента (в тыс. тенге)

1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

Сценарий снижения текущей стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)			Убыток при снижении стоимости финансового инструмента (в тыс. тенге)		
на 20 %	на 30 %	на 40 %	на 20 %	на 30 %	на 40 %
6	7	8	9	10	11

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 2. Стресс-тестирование по процентному риску

№	Наименование эмитента	Балансовая стоимость финансового инструмента в тыс. тенге (факт.)	Ставка доходности (факт.)	Прогнозное значение ставки доходности (+1 %)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

Прогнозная стоимость финансового инструмента при ставке доходности (+1%)	Сумма убытка при ставке доходности (+1%) в тыс. тенге
6	7

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 3. Стресс-тестирование по валютному риску

Наименование иностранной валюты	Текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге		Сценарий снижения тенге по отношению к иностранной валюте		Сценарий укрепления тенге по отношению к иностранной валюте	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
1	2	3	4	5	6	7
USD						
EURO						
RUB						
Иные валюты						
Итого						

продолжение таблицы:

Убыток (доход) по сценарию снижения тенге по отношению к иностранной валюте		Убыток (доход) по сценарию укрепления тенге по отношению к иностранной валюте		По результатам снижения тенге по отношению к иностранной валюте			По результатам укрепления тенге по отношению к иностранной валюте
Активы (2-4)	Обязательства (3-5)	Активы (2-6)	Обязательства (3-7)	НМП	НВЛА	НМП	НВЛА
8	9	10	11	12	13	14	15

Комментарий к стресс-тестированию

Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности

Таблица 4.1. Сценарий приостановления сбора страховых премий

№	Наименование статьи	Сценарий приостановления сбора страховых премий				
		На отчетный квартал	1 - ый прогнозный квартал	2 - ой прогнозный квартал	3 - й прогнозный квартал	4 - ый прогнозный квартал
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов (тыс. тенге)					
2	Норматив достаточности и маржи платежеспособности					

3	Норматив достаточности и остаточности высоколиквидных активов					
---	---	--	--	--	--	--

Комментарий к стресс-тестированию _____

Таблица 4.2. Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации

№	Наименование статьи	Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации	
		Значение показателя на отчетную дату	Значение показателя после стресс-тестирования
1	2	3	4
1	Ставка индексации страховых выплат		8,25%
2	Резерв не произошедших убытков (по договорам аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан " Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей")		
3	Норматив достаточности маржи платежеспособности		
4	Норматив достаточности высоколиквидных активов		

Комментарий к стресс-тестированию _____

Таблица 4.3. Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования)

№	Наименование статьи	Фактическая сумма на отчетную дату	Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) на:		
			10 %	20 %	30 %
1	2	3	4	5	6
	Страховые премии по действующим договорам				

1	страхования (перестрахования)				
2	Сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (перестрахования), по которым произойдет расторжение	X			
3	Итого сумма убытка (строки 1+2)	X			
4	Норматив достаточности маржи платежеспособности				
5	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов				

Комментарий к стресс-тестированию _____

Стресс-тестирование по кредитному риску

Таблица 5.1. Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов

№	Наименование статьи	Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов		
		Фактическое значение отчетную дату	Прогнозное значение	Убыток/Разница
1	2	3	4	5
1	Фактическая маржа платежеспособности, рассчитанная с учетом классификации активов по качеству и ликвидности в тыс. тенге			
2	Минимальный размер маржи			

	платежеспособности			
3	Норматив достаточности маржи платежеспособности			
4	Сумма высоколиквидных активов в тыс. тенге			
5	Норматив достаточности высоколиквидных активов			

Комментарий к стресс-тестированию _____

Таблица 5.2. Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком

Наименование класса страхования	Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком					
	Номер договора страхования	Страхователь	Перестраховщик	Лимит ответственности (страховая сумма)	Сумма ответственности перестраховщика	5% от суммы ответственности перестраховщика
1	2	3	4	5	6	7
Итого убыток:						
Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования						
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования						

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.3. Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации)

Наименование страхователя	Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации)						
	Номер договора (полиса) страхования и (или) дополнительного соглашения	Наименование перестраховщика	Резерв незаработанных премий	Кредитный рейтинг перестраховщика	Вероятность дефолта (PD) в соответствии с Таблицей вероятности дефолта	Убыток по выбранному сценарию (EL) (в тенге)	Резерв незаработанных премий с учетом вероятности дефолта (PD)
1	2	3	4	5	6	7 = 4*6	8 = 4+7
Итого:							

Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования	
Норматив достаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования	

Комментарий к стресс-тестированию

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание стресс-тестирования _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме стресс-тестирования
по рискам

Пояснение

по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Стресс-тестирование по рискам

(индекс – 1-STRESS-TEST, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Стресс-тестирование по рискам" (далее – Форма).

2. Форма заполняется организацией ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование", заполняют Таблицы 1 - 3, 4.1, 4.3, 5.1 - 5.3 Формы.

6. Страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни", заполняют Таблицы 1 - 3, 4.1 - 4.3, 5.1 Формы.

7. В Таблице 1. Стресс-тестирование по ценовому риску:

1) в столбце 2 указывается наименование эмитента долевых инструментов (акции, депозитарные расписки, базовым активом которых являются акции, паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс);

2) в столбцах 3 и 4 указывается наименование ценной бумаги и его международный идентификационный номер (ISIN);

3) в столбце 5 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату;

4) в столбцах 6, 7 и 8 указывается балансовая стоимость финансового инструмента при снижении ее на 20 %, 30 % и 40 %, соответственно;

5) в столбцах 9, 10 и 11 указывается разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и ее прогнозной сниженной стоимостью.

8. В Таблице 2. Стресс-тестирование по процентному риску:

1) в столбце 2 указывается наименование эмитентов облигации;

2) в столбце 3 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату, учитываемых по следующим статьям бухгалтерского баланса: "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка" и "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход";

3). в столбце 4 указывается фактическая ставка доходности к погашению по облигации на отчетную дату;

4). в столбце 5 указывается прогнозное значение ставки доходности облигации при увеличении ее на 1 %;

5) в столбце 7 указывается прогнозное значение суммы убытка при увеличении ставки доходности облигации.

9. Таблица 3. Стресс-тестирование по валютному риску:

1) НМП – норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования;

ВЛА - Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования;

2) стресс-тестированию подлежат активы и обязательства страховой организации.

3) сценарий для проведения стресс-тестирования: USD, EURO – $\pm 20\%$; RUB – $\pm 10\%$; иные валюты – $\pm 10\%$;

4) в столбцах 2 и 3 указывается текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге на отчетную дату;

5) в столбцах 4, 5, 6 и 7 указывается прогнозная балансовая сумма активов и обязательств при сценариях снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно;

6) в столбцах 8, 9, 10 и 11 указывается прогнозный убыток (доход) по сценарию снижения и укрепления тенге по отношению к иностранной валюте, соответственно (разница между фактическими и прогнозными значениями активов и обязательств).

10. Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности:

Таблица 4.1. Сценарий приостановления сбора страховых премий:

1) в целях проведения стресс-тестирования по приостановлению сбора страховых премий страховой (перестраховочной) организации необходимо осуществить прогноз изменения финансовых показателей и значений пруденциальных нормативов с учетом отсутствия доходов по страховой части и сохранения постоянных расходов и расходов по страховым выплатам;

2) по данному сценарию страховой (перестраховочной) организации необходимо предусмотреть осуществление страховых выплат по имеющимся в портфеле договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату (отсутствие новых поступлений, соответственно, страховых выплат по ним);

3) Форма по данному стресс-тестированию заполняется на 4 (четыре) прогнозных квартала (год в разрезе кварталов).

Таблица 4.2. Сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации:

1) сценарий увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", рассчитывается на отчетную дату при использовании ставки индексации на уровне 8,25 %.

При значительных отклонениях ставки от значения 8,25 %, опираясь на профессиональное суждение, актуарий представляет обоснованную альтернативную ставку;

2) к форме стресс-тестирования прикладывается отчет по действующим договорам аннуитета, заключенным в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (с учетом новой индексации) (представляется в электронной форме).

Таблица 4.3 Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования):

1) стресс-тестирование по риску расторжения договоров страхования предусматривает сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) от 10 % до 30 %;

2) в столбцах 4, 5 и 6 указываются прогнозные значения статей Таблицы;

3) по строке 2 формы стресс-тестирования указывается сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (перестрахования), по которым произошло расторжение (пропорционально к страховой премии);

4) для расчета прогнозных значений пруденциальных нормативов необходимо учитывать сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования), и сумму расходов по выплате комиссионного вознаграждения по данным договорам.

11. Стресс-тестирование по кредитному риску:

Таблица 5.1 Сценарий снижения рейтинговой оценки по финансовым инструментам, перестраховщикам, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов:

1) для проведения данного стресс-тестирования необходимо осуществить расчет норматива достаточности маржи платежеспособности и расчет норматива достаточности высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее – расчеты) с учетом снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч). Снижение рейтинговой оценки осуществляется по тем строкам расчетов, по которым установлено требование по рейтинговым оценкам, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794;

2) фактическая маржа платежеспособности является наименьшей из двух величин, рассчитанных с учетом статей капитала и с учетом их классификации по качеству и

ликвидности после снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч);

3) по паям, имеющим рейтинговую оценку рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар), необходимо снизить оценку на 1 звезду;

4) минимальный размер маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации должен увеличиваться на сумму премий, передаваемых (переданных) в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям - резидентам и нерезидентам Республики Казахстан по действующим договорам перестрахования, в зависимости от сниженной рейтинговой оценки перестраховщика или значения норматива достаточности маржи платежеспособности перестраховочной организации-резидента Республики Казахстан на предыдущую отчетную дату;

5) в комментариях к стресс-тестированию по риску снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов, указывается основная причина образования убытка по итогам проведения стресс-тестирования (разницы между фактическими и прогнозными значениями пруденциальных нормативов).

Таблица 5.2 Сценарий несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком:

1) в столбцах 1-6 указывается информация по договору перестрахования с наибольшей страховой суммой. По данному договору перестрахования сумма ответственности, переданной перестраховщику, в размере 5 % обнуляется;

2) норматив достаточности маржи платежеспособности и норматив достаточности высоколиквидных активов рассчитывается с учетом вычета суммы ответственности перестраховщика по договору перестрахования в размере 5 %.

Таблица 5.3 Сценарий с учетом вероятности дефолта (перестраховочной организации):

Расчет по кредитному риску перестраховщика осуществляется согласно Таблице вероятности дефолта (PD) посредством снижения рейтинга перестраховщика на 1 категорию и, соответственно, возможное влияние на показатели пруденциальных нормативов страховой организации:

S&P, Fitch	Moody's	PD в %
AAA	Aaa	0
AA+	Aa1	0
AA	Aa2	0
AA-	Aa3	0
A+	A1	0
A	A2	0,06
A-	A3	0,1

BBB+	Baa1	0,14
BBB	Baa2	0,18
BBB-	Baa3	0,48
BB+	Ba1	0,76
BB	Ba2	1,06
BB-	Ba3	2,44
B+	B1	3,82
B	B2	5,2
B-	B3	10,07
CCC+	Сaa1	14,93
CCC	Сaa2	19,79
CCC-	Сaa3	46,52
C	Ca	73,26
D	D	100

Приложение 5
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование"

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: RASA_1NL

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование"

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
К 1 "Страховые премии на капитал"			K1<300%	андеррайтинг а , стратегически й	K1 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков без учета доли перестрахования. Для полной оценки риска анализ K1 проводится с учетом K2 и K5. K1>300% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
K2 "Чистые страховые премии на капитал"			K2<200%	андеррайтинг а , стратегически й	K2 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков с учетом страховых премий, переданных на перестрахование. Чем выше значение K2, тем больше возрастает риск на	

					<p>капитал. При анализе К2 проводится анализ К5. К2 >200% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.</p>
<p>К 3 "Изменение в чистых страховых премиях"</p>			<p>-33%<К3<33%</p>	<p>андеррайтинг а , стратегически й</p>	<p>К3 дает оценку стабильности/ нестабильности и операционной деятельности/ в менеджменте. Существенное увеличение К3 указывает на расширение бизнеса (увеличение продаж по новым классам страхования, расширение географической локации). Значительное сокращение чистых премий указывает на приостановление / сокращение продаж по отдельным классам страхования, потерю доли рынка, увеличение перестрахования. При анализе учитывается оценка</p>

					<p>активов К9, и адекватность резервов К11, К12, К13, а также прибыль от перестрахования К4.</p>
<p>К4 "Прибыль от перестрахования на капитал"</p>			<p>К4<15%</p>	<p>андеррайтинг а , стратегически й,</p>	<p>К4 дает оценку доли дохода от перестраховочной деятельности. К4>15% указывает на недостаточность капитала по ожиданиям менеджмента страховой (перестраховочной) организации, или на улучшение значений коэффициентов К1, К2, К7, К10, К13, в части сокрытия проблем, связанных с капиталом. При К4>15% пересчитываются К1, К2, К7, К10, К13 с вычетом доли дохода от перестрахования.</p>
					<p>К5 дает оценку рентабельности / убыточности операционной деятельности. При К5>100% , страховая (перестрахово</p>

<p>К5 "2-летний коэффициент операционной деятельности"</p>			<p>$K5 < 100\%$</p>	<p>операционный</p>	<p>чная) организация несет операционный убыток, при $K5 < 100\%$ имеет операционный доход. Анализируются компоненты К 5 : коэффициент убыточности, коэффициент затрат и коэффициент доходов от инвестиционной деятельности. Следует анализировать совместно с К11, К13.</p>	
<p>К 6 "Инвестиционная доходность"</p>			<p>$5\% < K6 < 20\%$</p>	<p>ликвидности, рыночный, стратегически</p>	<p>К6 дает оценку годового дохода инвестиционного портфеля в процентном соотношении. При низком значении К6 анализируется структура инвестиционного портфеля, операции "РЕПО", затраты на комиссионные расходы, прочее. При высоком значении К6 анализируются инвестиции в высокорисковые инструменты</p>	

					и политика выплат дивидендов дочерней организацией родительской.
К 7 Изменение капитала"	"		-10%<K7<50%	операционны й , стратегически й	<p>К7 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года.</p> <p>К7>50% указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации, или слияние/поглощение.</p> <p>При К7<-10% определяются факторы, влияющие на изменения:</p> <p>а) чистой прибыли (К5);</p> <p>б)) нереализованного дохода или убытка;</p> <p>в) К8;</p> <p>г)) выплаченных дивидендов;</p> <p>д) К4;</p>

					<p>е) учетной политике/ корректировке отчетности;</p> <p>ж) отложенных налоговых активов;</p> <p>з) непризнанных активов;</p> <p>и) акционеров</p>
<p>К 8 "Изменение в откорректированном капитале"</p>			<p>$-10% < K8 < 25\%$</p>	<p>операционный, стратегически</p>	<p>К8 дает оценку улучшения/ ухудшения финансового положения, основываясь на результатах основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом изъятий и пополнений уставного капитала). К8 > 25 % указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации</p>

					<p>или слияние/поглощение. При $K8 < -10\%$ определяются факторы, влияющие на изменения:</p> <p>а) чистой прибыли (K5); б) нереализованного дохода или убытка; в) в резервном капитале; г) в резерве непредвиденных рисков; д) в стабилизационном резерве; е) в прочих резервах; ж) выплаченных дивидендов; з) учетной политики/корректировке отчетности.</p>
<p>К 9 "Откорректированные обязательства на ликвидные активы"</p>			<p>$K9 < 100\%$</p>	<p>ликвидности</p>	<p>К9 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам, а также дает приблизительную оценку последствий в случае ликвидации страховой (перестраховочной) организации.</p>

					При К9>100% анализируется К 9 в динамике прошлых лет, проверяется адекватность резервов, оценка, структура и ликвидность активов.
К 10 "Страховые премии к получению на капитал"			К10<20%	кредитный	К10 дает оценку доли дебиторской задолженности по отношению к капиталу. Допустимая доля составляет до 20%. При значении выше 20% анализируются суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников на наличие задолженностей, просроченных более чем на 90 дней, и целесообразность признания таких активов.
					К11 дает оценку развития неурегулированных

<p>К11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал"</p>			<p>-10%<К11 <10%</p>	<p>страховых резервов</p>	<p>убытков, заявленных годом ранее. П р и положительно м значении К11 страховая (перестрахово ч н а я) организация недостаточно сформировала резервы, а п р и отрицательно м значении К11 резервы сформирован ы с избытком . К 1 1 анализируется совместно с К12.</p>	
<p>К12 "Развитие заявленных убытков за два года на капитал"</p>			<p>-10%<К12 <10%</p>	<p>страховых резервов</p>	<p>К12 дает оценку развития неурегулиро ванных убытков, заявленных двумя годами ранее. При положительно м значении К12 страховая (перестрахово ч н а я) организация недостаточно сформировала резервы, а п р и отрицательно м значении К12 резервы сформирован ы с избытком. К 1 2 анализируется совместно с К11.</p>	

К13 "Оценка дефицита (профицита) текущих резервов на капитал"			-12%<К13<12%	страховых резервов	К13 дает оценку адекватности текущих резервов. Дефицит (профицит) представляет собой разницу между прогнозируемыми и фактическими резервами. При положительном значении К13 недостаточно сформированы резервы, при отрицательном значении К13 резервы сформированы с избытком.	
---	--	--	--------------	--------------------	--	--

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящим за пределы стандартного диапазона

	Наименование _____ _____	Адрес _____ _____
	Телефон _____ _____	
	Адрес электронной почты _____ _____	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа _____

—
 фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Руководитель подразделения по управлению рисками

— фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Исполнитель _____

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме анализа коэффициентов
системы оценки рисков
страховой (перестраховочной)
организации, осуществляющей
деятельность по отрасли "общее
страхование"

Пояснение

по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование" (индекс – RASA_1NL, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно по состоянию на конец отчетного периода.

3. В столбцах 2 и 3 Анализа указываются значения коэффициентов предыдущего отчетного года и отчетного года соответственно, в процентах (до второго знака после запятой).

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, руководитель подразделения по управлению рисками и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Коэффициент К1 "Страховые премии на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{СП_t}{К_t} * 100\% ,$$

где:

СП_t – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

К_t – собственный капитал на отчетную дату.

6. Коэффициент К2 "Чистые страховые премии на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$К2 = \frac{ЧСП_t}{К_t} * 100\%,$$

где:

ЧСП_t – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

К_t – собственный капитал на отчетную дату.

7. Коэффициент К3 "Изменение в чистых премиях" рассчитывается по следующей формуле:

$$К3 = \frac{ЧСП_t - ЧСП_{t-1}}{ЧСП_{t-1}} * 100\%,$$

где:

ЧСП_t – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

ЧСП_{t-1} – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату.

8. Коэффициент К4 "Прибыль от перестраховочной деятельности на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$К4 = \frac{ПП_t}{К_t} * 100\%$$

$$ПП_t = \left\{ \frac{КВ_t}{СП_t - ИзмАПНЗП_t} \right\} * РНПП_t,$$

где:

ППt – прибыль от перестраховочной деятельности на отчетную дату;

КВт – доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности на отчетную дату;

СППt – страховые премии, переданные на перестрахование, на отчетную дату;

ИзмАПНЗПt – изменение активов перестрахования по незаработанным премиям на отчетную дату;

РНППt – активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату;

Кt – собственный капитал на отчетную дату.

9. Коэффициент К5 "2-летний коэффициент операционной деятельности" рассчитывается по следующей формуле:

$$К5 = (КУ_{2-л} + КЗ_{2-л} - ИД_{2-л}) * 100\%$$

$$КУ_{2-л} = \frac{(ЧСВ_t + ЧСВ_{t-1}) + (ЧСПИ_t + ЧСПИ_{t-1}) + (РУр_t + РУр_{t-1})}{ЧЗП_{t-1} + ЧЗП_t}$$

$$КЗ_{2-л} = \frac{(ЧР_t + ЧР_{t-1})}{ЧСП_{t-1} + ЧСП_t}$$

$$ИД_{2-л} = \frac{(ДИД_t + ДИД_{t-1})}{ЧЗП_{t-1} + ЧЗП_t},$$

где:

КУ2-л – 2-летний коэффициент убытков;

КЗ2-л – 2-летний коэффициент затрат;

ИД2-л – 2-летний коэффициент инвестиционной доходности;

ЧСВt – чистая сумма страховых выплат на отчетную дату;

ЧСВt-1 – чистая сумма страховых выплат на предшествующую отчетную дату;

ЧСПIt – чистая сумма изменений в резервах убытков на отчетную дату;

ЧСПIt-1 – чистая сумма изменений в резервах убытков на предшествующую отчетную дату;

РУрt – расходы на урегулирование на отчетную дату;

РУрt-1 – расходы на урегулирование на предшествующую отчетную дату;

ЧЗПt – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

ЧЗПt-1 – чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

ЧРt – чистые расходы на отчетную дату;

ЧРt-1 – чистые расходы на предшествующую отчетную дату;

ЧСПt – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

ЧСПt-1 – чистая сумма страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

ДИДt – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на отчетную дату;

ДИДt-1 – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на предшествующую отчетную дату.

10. Коэффициент К6 "Инвестиционная доходность" рассчитывается по следующей формуле:

$$К6 = 2 * \left(\frac{ДИД_t}{ДСиИнв_{t-1} + ДСиИнв_t} \right) * 100\% ,$$

где:

ДИДt – доходы от инвестиционной деятельности за вычетом расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на отчетную дату;

ДСиИнвt-1 – денежные средства и инвестиции (за вычетом операций "РЕПО") на предшествующую отчетную дату, являющиеся суммой:

1) денежных средств и эквивалентов денежных средств на предшествующую отчетную дату;

2) вкладов размещенных (за вычетом резервов на обесценение) средств на предшествующую отчетную дату;

3) операций "обратное РЕПО" на предшествующую отчетную дату;

4) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на предшествующую отчетную дату;

5) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение), на предшествующую отчетную дату;

6) аффинированных драгоценных металлов на предшествующую отчетную дату;

7) производных финансовых инструментов на предшествующую отчетную дату;

8) ценных бумаг, удерживаемых до погашения (за вычетом резервов на обесценение), на предшествующую отчетную дату;

9) инвестиций в капитал других юридических лиц на предшествующую отчетную дату;

10) инвестиционного имущества на предшествующую отчетную дату;

ДСиИнвт – денежные средства и инвестиции (за вычетом операций "РЕПО") на отчетную дату, являющиеся суммой:

- 1) денежных средств и эквивалентов денежных средств на отчетную дату;
- 2) вкладов размещенных (за вычетом резервов на обесценение) средств на отчетную дату;
- 3) операций "обратное РЕПО" на отчетную дату;
- 4) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на отчетную дату;
- 5) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение), на отчетную дату;
- 6) аффинированных драгоценных металлов на отчетную дату;
- 7) производных финансовых инструментов на отчетную дату;
- 8) ценных бумаг, удерживаемых до погашения (за вычетом резервов на обесценение), на отчетную дату;
- 9) инвестиций в капитал других юридических лиц на отчетную дату;
- 10) инвестиционного имущества на отчетную дату.

11. Коэффициент К7 "Изменение капитала" рассчитывается по следующей формуле :

$$K7 = \left(\frac{K_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

K_{t-1} – собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

$$K8 = \left(\frac{K_t - \Delta UK_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

K_{t-1} – собственный капитал на предшествующую отчетную дату;

ΔUK_t – изменение в уставном капитале, рассчитывается как разница между суммами уставного капитала на отчетную дату и уставного капитала на предшествующую отчетную дату.

13. Коэффициент К9 "Обязательства на ликвидные активы" рассчитывается по следующей формуле:

$$K9 = \left(\frac{\text{Обязательства}_t}{\text{ВЛА}_t} \right) * 100\% ,$$

где:

Обязательства – общая сумма обязательств за вычетом доходов будущих периодов на отчетную дату;

ВЛА_t – стоимость высоколиквидных активов, указанных в пункте 38 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (за вычетом обязательств по операциям "РЕПО"), на отчетную дату.

14. Коэффициент K10 "Страховые премии к получению на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K10 = \left(\frac{\text{СПкП}_t}{K_t} \right) * 100\% ,$$

где:

СПкП_t – страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату;

K_t – собственный капитал на отчетную дату.

15. Коэффициент K11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K11 = \left(\frac{\text{развитие заявленных убытков за один год}}{K_{t-1}} \right) * 100\%$$

$$\text{развитие заявленных убытков за один год} = (\text{РЗНУ}_t^* + \text{СВ}_t + \text{РУ}_t - \text{РЗНУ}_{t-1}),$$

где:

K_{t-1} – собственный капитал на предшествующую отчетную дату;

РЗНУ_t* – чистый резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

РЗНУ_{t-1} – чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

СВ_t – страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1;

РУ_t – расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-1.

16. Коэффициент К12 "Развитие заявленных убытков за два года" рассчитывается по следующей формуле:

$$K12 = \left(\frac{\text{развитие заявленных убытков за два года}}{K_{t-2}} \right) * 100\%$$

развитие заявленных убытков за два года = (РЗНУ**_t + СВ_{t,t-1} + РУ_{t,t-1} – РЗНУ_{t-2}),

где:

К_{t-2} – собственный капитал на дату t-2;

РЗНУ_t** – чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

РЗНУ_{t-2} – чистый РЗНУ на дату t-2;

СВ_{t,t-1} – страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

РУ_{t,t-1} – расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

17. Коэффициент К13 "Дефицит (профицит) оценки текущих резервов на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K13 = \left(\frac{\text{ЧЗП}_{t^*}(\text{СКРП}) - \text{РУ}_t}{K_t} \right) * 100\%$$

СКРП = среднее

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{РЗНУ}_{t-1} + \text{РПНУ}_{t-1} + \text{развитие заявленных убытков за один год}}{\text{ЧЗП}_{t-1}}; \\ \frac{\text{РЗНУ}_{t-2} + \text{РПНУ}_{t-2} + \text{развитие заявленных убытков за два года}}{\text{ЧЗП}_{t-2}} \end{array} \right\}$$

развитие заявленных убытков за один год

$$= (\text{РЗНУ}_t^* + \text{СВ}_t + \text{РУ}_{t,t-1} - \text{РЗНУ}_{t-1})$$

развитие заявленных убытков за два года

$$= (\text{РЗНУ}_t^{**} + \text{СВ}_{t,t-1} + \text{РУ}_{t,t-2} - \text{РЗНУ}_{t-2})$$

где:

K_t - собственный капитал на отчетную дату;

ЧЗП_t - чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

РУ_t - резерв убытков на дату отчета;

ЧЗП_{t-1} - чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

ЧЗП_{t-2} - чистая сумма заработанных премий за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на вторую предшествующую отчетную дату;

СКРП - средний коэффициент резервов на премии;

СВ_t - страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-1$;

$\text{РУ}_{t,t-1}$ - расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-1$;

$\text{СВ}_{t,t-1}$ - страховые выплаты без учета доли перестраховщика и за вычетом возмещения по регрессному требованию, выплаченные в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-2$;

$\text{РУ}_{t,t-2}$ - расходы на урегулирование убытков, оплаченных в отчетном периоде и в предшествующем периоде, по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-2$;

РЗНУ_t^* - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-1$;

РЗНУ_t** - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до t-2;

РЗНУ_{t-1} - чистый РЗНУ на предшествующую отчетную дату;

РПНУ_{t-1} - чистый резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) на предшествующую отчетную дату;

РЗНУ_{t-2} - чистый РЗНУ на вторую предшествующую отчетную дату;

РПНУ_{t-2} - чистый РПНУ на вторую предшествующую отчетную дату.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

Приложение 6
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни"

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: RASA_2LI

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни"

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование	Значение			Краткое пояснение при

коэффициента системы оценки рисков	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %	Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
1	2	3	4	5	6	7
К 1 "Изменение в откорректированном капитале"			-10%<K1<50%	операционный, стратегический	<p>К1 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года.</p> <p>К1>50% может указывать на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение.</p> <p>При К1<-10% необходимо определить факторы, влияющие на изменения. Факторы, которые могут оказать влияние: а) выплаченные дивиденды; б) нереализованный доход или убыток</p>	

п о
инвестициям;
в) изменение
резервов в
результате
переоценки; г
) изменения
непризнаваем
ых активов; д)
изменения в
принципах
бухгалтерског
о учета; е)
изменения в
системе
налогообложе
ния.

К2 дает
оценку
улучшения/
ухудшения
финансового
положения,
основываясь
н а
результатах
основной
деятельности
страховой (
перестрахово
чной)
организации (
фактическая
оценка
основной
деятельности
с учетом
изъятий и
пополнений
уставного
капитала).
К 2
необходимо
рассматриват
ь совместно с
К1. Если
результат
коэффициента
К2 выше, чем
результат
коэффициента
К1, то это
может
указывать на

К 2
Изменение
капитала"

"

-10%<K2<
50%

операционны
й ,
стратегически
й

сильную
родительскую
организацию
и л и
поддержку со
стороны
акционера и
связанных
л и ц ,
желающих
поддерживать
достаточный
уровень
капитала. В
связи с этим,
при анализе
необходимо
учитывать
стабильность
родительской
организации,
страховой
группы, а
т а к ж е
проверку
характера
активов,
финансирую
щ и х
добавочный
капитал.
Е с л и
несмотря на
докапитализа
цию К2
принимает
отрицательно
е значение
или выходит
за нижний
предел
диапазона,
должны быть
проанализиро
в а н ы
причины
уменьшения
капитала и
излишков,
ч т о б ы
определить
причины
снижения и
тенденцию.

					Если К2 показывает отрицательную тенденцию в течение нескольких лет - возможны проблемы с операционной деятельностью страховой (перестраховочной) организации.
К 3 "Рентабельность"			К3>0%	операционный	К3 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации использовать активы для получения прибыли. Факторы, которые могут влиять на уровень рентабельности: а) уровень смертности и заболеваемости; б) достаточность инвестиционного дохода К4; в) уровень комиссионных расходов; г) обязательные резервные требования, действующие процентные ставки и показатели смертности.
					К4 дает оценку достаточности и инвестиционн

<p>К 4 "Достаточность инвестиционного дохода"</p>			<p>125% < K4 < 900%</p>	<p>рыночный, стратегически, страховых резервов</p>	<p>ого дохода для удовлетворения процентных требований по обязательствам страховой (перестраховочной) организации. Факторы, которые могут влиять на низкий уровень К4: а) спекулятивные инвестиции, предназначенные для получения большого дохода в долгосрочной перспективе, обеспечивают небольшой доход в промежуточном периоде; б) крупные инвестиции страховой (перестраховочной) организации в дочерние компании или предприятия акционера; в) крупные инвестиции в снабжение офисных помещений; г) крупные инвестиции в безналоговые облигации; д) высокие инвестиционные затраты.</p>	
---	--	--	-------------------------------	--	---	--

				Если К4 выходит за пределы стандартного диапазона в течение двух последних лет страховой (перестраховочной) организации необходимо провести меры по улучшению и недопущению дальнейшего ухудшения ситуации.
К 5 "Отношение непризнаваемых активов к признаваемым активам"			К5<10%	К5 дает оценку степени приобретенных страховой (перестраховочной) организацией непризнаваемых активов и ли рискованных активов, эффективность и структуры активов. При анализе рекомендуется определить характер непризнаваемых активов и причин попадания активов в эту категорию, сравнить сумму непризнаваемых активов с капиталом, чтобы определить влияние непризнаваем

ых активов на финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации. При анализе рекомендуется учитывать отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) К8.

К6 дает оценку разрыва между инвестициями и обязательствами.
К6 > 0% указывает на сокращение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению

<p>К 6 "Относительное изменение длительности"</p>			<p>$K6 > 0\%$</p>	<p>кредитный, ликвидности, операционный</p> <p>с предыдущим годом. $K6 \leq 0\%$ указывает на увеличение/неизменение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательствам со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом. При анализе необходимо изучить изменение структуры страховых премий по классам К10 и изменение структуры признаваемых активов К11.</p>	
				<p>К7 дает оценку вложений в капитал аффилированных и (или) связанных лиц. При $K7 > 20\%$ необходимо определить, соответствуют ли</p>	

<p>К 7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц"</p>			<p>К7<20%</p>	<p>кредитный, ликвидности, рыночный</p>	<p>инвестиции страховой (перестраховочной) организации и причитающиеся ей суммы от аффилированных и (или) связанных лиц защите интересов страхователей, так как если сумма вложений в аффилированные и (или) связанные лица большая, то у страховой (перестраховочной) организации может возникнуть высокая неликвидность или низкая доходность.</p>	
<p>К 8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам</p>			<p>К8<50%</p>	<p>андеррайтинг а, перестрахования</p>	<p>К8 дает оценку перестраховочной деятельности страховой (перестраховочной) организации. При К8>50% возможно превышение исходящего перестрахования, необходимо оценить эффективность перестрахования путем оценки</p>	

страхования (перестрахования)"				вероятного убытка на основе статистических данных, возмещения от перестраховщика и его платежеспособности.	
				<p>К9 дает оценку стабильности/нестабильности и операционной деятельности в менеджменте. При $K9 > 50\%$ возможны резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной)</p>	

<p>К 9 "Изменение подписанных премий"</p>			<p>-10%<K9<50%</p>	<p>андеррайтинг а</p>	<p>организации и т.д. При K9<-10% возможны резкое уменьшение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, появление на страховом рынке новых страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение структуры страховых премий по классам K10 и изменение резервирования по отношению к страховым премиям K12.</p>
---	--	--	--------------------------	-----------------------	---

Кроме того, необходимо рассмотреть ключевые области, оказавшие влияние на изменение, оценить бизнес-план менеджмента в части руководства по управлению ситуацией, необходимой для поддержания финансовой устойчивости.

K10 дает оценку изменению структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономической среде, разработки новых продуктов и т.д.
При $K10 > 5\%$ возможно резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы

<p>К 10 Изменение структуры страховых премий по классам"</p>			<p>К10<5%</p>	<p>андеррайтинг а , стратегически й</p>	<p>продаж, уход со страхового рынка страховщиков , изменение в экономической сфере, законодательные изменения, смена акционера или менеджмента страховой (перестраховочной) организации и т.д., что приводит к изменению структуры страховых премий по классам. При анализе рекомендуется учитывать относительно изменение дюрации К6, изменение подписанных премий К9 и изменение резервирования по отношению к страховым премиям К12.</p>	
					<p>К11 дает оценку изменению структуры и направления инвестирования страховой (перестраховочной) организации. К11>5% может указывать на изменение</p>	

<p>К 1 1 "Изменение структуры признаваемых активов"</p>			<p>К11<5%</p>	<p>кредитный, рыночный, стратегический</p>	<p>структуры и направления инвестирования в зависимости от изменений инвестиционной политики страховой (перестраховочной) организации, изменений в экономической среде и т.д. При анализе рекомендуется учитывать относительно изменение дюрации Кб.</p>	
<p>К 1 2 "Изменение резервирования по отношению к страховым премиям"</p>			<p>-40%<К12<40%</p>	<p>страховых резервов</p>	<p>К12 дает оценку изменению прироста резерва к премиям по сравнению с предыдущим годом. Отклонения могут указывать на изменение структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономической среде, системе продаж, ухода со страхового рынка или появления на страховом рынке новых страховщиков, законодательные изменения,</p>	

				результат смены акционера/ менеджмента и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение подписанных премий К9, изменение структуры страховых премий по классам К10.	
--	--	--	--	--	--

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящим за пределы стандартного диапазона _____

	Наименование _____	Адрес _____
	Телефон _____	
	Адрес электронной почты _____	

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Исполнитель _____

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме анализа коэффициентов
 системы оценки рисков
 страховой (перестраховочной)
 организации, осуществляющей
 деятельность по отрасли
 "страхование жизни"

Пояснение

по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (индекс – RASA_2LI, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией ежегодно по состоянию на конец отчетного периода.

3. В столбцах 2 и 3 Анализа указываются значения коэффициентов предыдущего отчетного года и отчетного года соответственно (в процентах, до второго знака после запятой).

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание Формы, руководитель подразделения по управлению рисками и исполнитель.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Коэффициент К1 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{K_t - \Delta UK_t - \Delta DK_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

K_t

– собственный капитал на отчетную дату;

ΔUK_t

– изменение уставного капитала по сравнению с предыдущим годом;

ΔDK_t

– изменение дополнительно оплаченного капитала по сравнению с предыдущим годом;

K_{t-1}

– собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

6. Коэффициент К2 "Изменение капитала" рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{K_t - K_{t-1}}{K_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

K_{t-1} – собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

7. Коэффициент К3 "Рентабельность" рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \frac{ЧП_t}{Д_t} * 100\% ,$$

где:

ЧП_t – итоговая чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов на отчетную дату;

Д_t – общая сумма доходов на отчетную дату.

8. Коэффициент К4 "Достаточность инвестиционного дохода" рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\Phi Д_t}{ИД_t} * 100\%$$

$$ИД_t = \left(\frac{РНУ_t + РНУ_{t-1}}{2} \right) * i ,$$

где:

$\Phi Д_t$

– фактический доход от инвестиционной деятельности на отчетную дату в тенге;

$ИД_t$

– инвестиционный доход, заложенный по страховым продуктам, на отчетную дату в тенге;

$РНУ_t$

– резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на отчетную дату;

RNU_{t-1}

– резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета на предшествующую отчетную дату;

i

– ставка доходности резервного базиса в %.

9. Коэффициент К5 "Отношение непризнаваемых активов к признаваемым активам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{A_t - PA_t - AKПЗНУ_t}{PA_t} * 100\% ,$$

где:

A_t

– общая сумма активов на отчетную дату;

PA_t

– общая сумма активов с учетом их классификации по качеству и ликвидности (далее – АКЛ) на отчетную дату, сумма по балансу;

$AKПЗНУ_t$

– активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) на отчетную дату.

10. Коэффициент К6 "Относительное изменение дюрации" состоит из двух частей К61 и К62, для которых формула расчета и допустимые значения одинаковы. К61 рассчитывается для всего срока по портфелю страховой (перестраховочной) организаций, тогда как К62 рассчитывается для срока свыше 10 лет. При этом значение К6 принимает минимальное значение из К61 и К62 и рассчитывается по следующей формуле:

$$K6 = \left(\frac{ДИ_t}{ДО_t} - \frac{ДИ_{t-1}}{ДО_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

$ДИ_t$

– срок возврата инвестиции на отчетную дату;

$ДО_t$

– срок исполнения обязательств на отчетную дату;

$ДИ_{t-1}$

– срок возврата инвестиции на предшествующую отчетную дату;

$ДО_{t-1}$

– срок исполнения обязательств на предшествующую отчетную дату.

Срок возврата инвестиции рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по дюрациям, рассчитанным отдельно для каждой инвестиции, имеющей дату погашения.

Срок исполнения обязательств рассчитывается путем нахождения средневзвешенного значения по срокам исполнения обязательств, рассчитанных отдельно для каждого договора страхования.

11. Коэффициент К7 "Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц" рассчитывается по следующей формуле:

$$К7 = \frac{ДЗА_t + ИА_t}{К_t} * 100\% ,$$

где:

$ДЗА_t$

– дебиторская задолженность по аффилированным и (или) связанным лицам на отчетную дату;

$ИА_t$

– инвестиции в аффилированные и (или) связанные лица на отчетную дату;

$К_t$

– собственный капитал на отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)", рассчитывается по

каждому классу страхования. При этом значение К8 принимает максимальное значение среди , которые рассчитываются по следующей формуле:

$$K8_i = \frac{СПП_{t_i}}{СП_{t_i}} * 100\%,$$

где:

СПП_t – страховые премии, переданные на перестрахование, на отчетную дату по i – му классу страхования;

СП_t – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату по i – му классу страхования.

13. Коэффициент К9 "Изменение подписанных премий" рассчитывается по следующей формуле:

$$K9 = \frac{СП_t - СП_{t-1}}{СП_{t-1}} * 100\%,$$

где:

СП_t – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП_{t-1} – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату.

14. Коэффициент К10 "Изменение структуры страховых премий по классам" рассчитывается по следующей формуле:

$$K10 = \frac{\sum_{i=1}^N \left| \frac{СП_t^i}{СП_t} - \frac{СП_{t-1}^i}{СП_{t-1}} \right|}{N} * 100\%,$$

где:

$СП_t^i$

– страховые премии по i – ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП_t

– страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СП_{t-1}ⁱ

– страховые премии по i – ному классу страхования, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

СП_{t-1}

– страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

N

– количество классов страхования.

15. Коэффициент К11 "Изменение структуры признаваемых активов" рассчитывается по следующей формуле:

$$K11 = \frac{\sum_{i=1}^{12} \left| \frac{BA_t^i}{BA_t} - \frac{BA_{t-1}^i}{BA_{t-1}} \right|}{12} * 100\% ,$$

где:

BA_tⁱ

– сумма i - го признаваемого актива на отчетную дату, сумма по балансу;

BA_t

– сумма признаваемых активов на отчетную дату, сумма по балансу;

BA_{t-1}ⁱ

– сумма i - го признаваемого актива на предшествующую отчетную дату, сумма по балансу;

BA_{t-1}

– сумма признаваемых активов на предшествующую отчетную дату.

В качестве признаваемых активов принимаются активы по балансовой стоимости, подпадающие под определение АКЛ согласно пункту 39 Нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794.

Структура признаваемых активов для расчета коэффициента K11:

- 1) деньги;
- 2) вклады;
- 3) государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- 4) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан;
- 5) негосударственные ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан;
- 6) ценные бумаги иностранных государств;
- 7) негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов;
- 8) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями;
- 9) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи;
- 10) паи;
- 11) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан;
- 12) иные активы.

16. Коэффициент K12 "Изменение резервирования по отношению к страховым премиям" рассчитывается по следующей формуле:

$$K12 = \left(\frac{CP_t - CP_{t-1}}{СП_t} - \frac{CP_{t-1} - CP_{t-2}}{СП_{t-1}} \right) * 100\% ,$$

где:

$СП_t$ – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на отчетную дату;

СПт-1 – страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), на предшествующую отчетную дату;

СРт – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

СРт-1 – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на предшествующую отчетную дату;

СРт-2 – сумма страховых резервов страховой (перестраховочной) организации на вторую предшествующую отчетную дату.

Расчет данного коэффициента не производится страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность менее трех лет.

Приложение 7
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан
Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Форма, предназначенная для сбора административных данных на безвозмездной основе размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни"

Индекс формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: GAP-LI1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на "___" _____ 20__ года

Круг лиц, представляющих форму, предназначенную для сбора административных данных на безвозмездной основе: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"

Срок представления формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе: ежегодно, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

БИН: _____

Метод сбора: на бумажном носителе

1.2.1

других рейтинго
в ы х
агентств,
и л и
рейтинго
в у ю
оценку
не ниже "kzBB" по
национал
ь ной
шкале
Standard
& Poog's (Стандард
энд Пурс
) , или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
п о
национал
ь ной
шкале
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств (с учетом
сумм
основног
о долга и
начислен
ного
вознагра
ждения),
з а
вычетом
резерва
п о
сомнител
ь ным
долгам;
являются
дочерним
и
банками-
резидент
ами,
родитель
ские

<p>банки-не резиденты которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>вклады в банках второго уровня Республики</p>								

1.2.2

Казахста
н ,
имеющих
долгосро
чный
кредитны
й рейтинг
от "B" до
"B+" по
междуна
родной
шкале
агентства
Standard
& Poog's (
Стандард
энд Пурс
) или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств,
и л и
рейтинго
в у ю
оценку от
"kzB+"
до "kzBB
-" по
национал
ьной
шкале
Standard
& Poog's (
Стандард
энд Пурс
) , или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
п о
национал
ьной
шкале
одного из
других
рейтинго
в ы х

	агентств (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам							
1.3	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством иностранных государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, за вычетом резерва							

	п о сомнител ьным долгам							
1.4	Долговые ценные бумаги, выпущен н ы е местным и исполнит ельными органами Респу бли к и Казахста н , включен ные в официа ль н ы й список фондовой биржи, осуществ ляющей деятельн ость на террито р и и Респу бли к и Казахста н (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам							
	Негосуда рственны е ценные бумаги							

<p>1.5</p> <p>юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в том числе:</p>								
<p>акции эмитентов, имеющих 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 рейтинго</p>								

<p>1.5.1</p> <p>в у ю оценку не ниже "kzBB" по национал ьной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) , или рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам</p>								
<p>акции эмитенто в , находящ иися в представ ительско м списке индекса казахстан ской фондовой биржи и</p>								

<p>1.5.2</p> <p>депозитные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением ем акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от</p>								

<p>1.5.3</p> <p>"kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>акции, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг,</p>								

1.5.4

допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации

<p>нормативных правовых актов под № 15175 (далее - Требования № 54), и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением ем акций, указанных в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и других государств, имеющие (эмитент</p>								

1.5.5

которых имеет) 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 рейтинг вую оценку не ниже "kzBB" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (

<p>с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
<p>долговые ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и иностранных государств, имеющие (эмитент которых имеет) долгосрочный кредитный рейтинг от "B" до "B+" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс</p>								

1.5.6

) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг вую оценку от "kzB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам

1.5.7	<p>долговые ценные бумаги, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями № 54, за исключением долговых ценных бумаг, указанных в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам</p>								
1.6	<p>Акции акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", за вычетом резерва по</p>								

	сомнительным долгам								
1.7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	Негосударственные								

1.8	е ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:								
1.8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	долговые ценные бумаги, имеющие								

<p>1.8.2</p> <p>междуна родную рейтинго вую оценку не ниже " BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), за вычетом резерва по сомнител ьным долгам</p>								
<p>Ценные бумаги междуна родных финансов ых организа ций, перечень которых определе н пунктом 3 9 Нормати вных значений</p>								

1.9

и методик расчетов пруденциальных нормативов в страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304, зарегистрированными в Реестре государственной регистрации и нормативных правовых актов под № 14794 (далее -

	Нормативы)								
1.10	<p>Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) (Лондон буллийан маркет ассосиэйшн) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") ("Лондон гуд</p>								

	<p> деливери ") и металличе ские депозиты , в том числе в банках-н ерезиден тах Республи ки Казахста н , обладаю щих рейтинго вой оценкой не ниже " АА" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинго м аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств </p>								
1.11	<p> Паи - всего, в том числе: </p>								
1.11.1	<p> паи, соответс твующие требован иям подпункт а 23) пункта 38 Нормати </p>								

	вов, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.11.2	п а и , соответствующие требованиям подпункта 24) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.11.3	п а и открытого и интервального паевого инвестиционного фонда, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
1.12	Инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 25), 26) пункта								

3.3	Страхование от несчастных случаев								
3.4	Страхование на случай болезни								
4	Показатель гэп (строка 1-строка 3)								
5	Показатель гэп в процентах от активов (строка 4/строка 2)								
6	Кумулятивный гэп								
7	Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/строка 2)								

Примечание: пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, приведено в приложении к настоящей форме.

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа _____

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Дата " _____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме гэп-анализа
 для страховых (перестраховочных)

Пояснение

по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных на безвозмездной основе

Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (индекс – GAP-LI1, периодичность – ежегодная)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных (далее – Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных "Гэп-анализ для страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" (далее – Форма).

2. Форма заполняется страховой (перестраховочной) организацией, осуществляющей деятельность в отрасли "страхование жизни", ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

3. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в тысячах тенге и в процентах (до второго знака после запятой). Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма, равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

4. Форму подписывают первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа, а также руководитель подразделения по управлению рисками.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. В строках 1-2 указываются финансовые инструменты страховой (перестраховочной) организации.

6. В строках 3-3.4 указываются финансовые обязательства страховой (перестраховочной) организации.

7. В столбцах 3 - 9 указываются активы (обязательства) с наименьшим сроком, по истечении которого страховая (перестраховочная) организация требует исполнение обязательств дебиторов и исполняет требования кредиторов.

8. В столбце 10 указываются активы, не имеющие срока погашения.

9. В строке 6 кумулятивный гэп рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кумулятивный_гэп}_i = \sum_{j=1}^i \text{Показатель_гэп}_j$$

Приложение 8
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к управлению риском андеррайтинга

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском андеррайтинга:

1) утверждает политику по андеррайтингу;

2) принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) либо об осуществлении страховой выплаты, сумма обязательств (страховая сумма) либо размер страховой выплаты по которым превышают двадцать пять процентов от суммы активов за минусом доли перестраховщика в страховых резервах организации, на основе заключений сюрвейера (при наличии) и андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария, подразделения по управлению рисками;

3) устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, андеррайтером (подразделением по андеррайтингу), правлением, андеррайтинговым советом, советом директоров;

4) утверждает правила страхования отдельно по каждому виду страхования.

2. Политика по андеррайтингу регламентирует:

1) информацию об основных рисках, связанных с андеррайтингом;

2) процедуры разработки и согласования правил страхования;

3) процедуры оформления договоров страхования (перестрахования) (страховых полисов);

4) права, обязанности и ответственность страхового посредника, андеррайтера, (подразделения по андеррайтингу) и андеррайтингового совета;

5) порядок сбора, обработки и анализа информации для проведения андеррайтинга;

6) факторы, влияющие на оценку риска;

7) процесс принятия андеррайтингового решения андеррайтером (подразделением по андеррайтингу) и андеррайтинговым советом, включая согласование страхового риска с перестраховщиком;

8) требования к условиям договоров со страховыми посредниками (агентские соглашения);

9) методику определения поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на основе анализа финансовых показателей и статистической информации.

10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Андеррайтинговый совет осуществляет:

1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

2) контроль за адекватной оценкой принятых рисков;

3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;

5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени.

Нетто-премия - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате организацией за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов организации;

6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

4. Правление принимает андеррайтинговое решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного советом директоров.

5. К основным функциям андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) относится:

1) до заключения договора страхования (перестрахования) подразделение по андеррайтингу осуществляет:

определение и учет рискообразующих факторов, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, в зависимости от видов страховых случаев и объектов страхования, а также возможности их учета при расчете страховых тарифов;

индивидуальная оценка и анализ принимаемых рисков и их возможные последствия ;

селектирование рисков по степени опасности;

контроль за осуществлением оценки состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков;

определение страховых сумм, расчет тарифов, франшиз и других расчетных показателей совместно с актуарием на основе утвержденной политики по андеррайтингу и внутренних документов организации;

2) после заключения договора страхования (перестрахования) андеррайтер (подразделение по андеррайтингу):

участвует в сопровождении договора страхования (перестрахования), осуществляя мониторинг состояния объекта страхования, кроме видов личного страхования и контроль выполнения плана мероприятий по снижению рисков (при его наличии);

в случае изменения параметров принятых на страхование рисков пересчитывает страховой тариф, разрабатывает и предоставляет правлению или структурному подразделению, в функции которого входит заключение договоров страхования (перестрахования) рекомендации касательно необходимости внесения изменений в договор страхования (перестрахования);

в случае нарушения страхователем обязательств разрабатывает заключение о необходимости расторжения договора страхования или уменьшения размера страховой выплаты;

3) подготовка рекомендации для андеррайтингового совета;

4) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

5) установление по согласованию с актуарием числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих наличие (отсутствие) факторов, существенно влияющих на вероятность наступления страхового случая, а также наличие (отсутствие) в договоре страхования (перестрахования) того или иного условия;

6) постоянное взаимодействие с работниками, страховыми посредниками по вопросам андеррайтинга;

7) разработка и предоставление андеррайтинговому совету рекомендаций касательно необходимых изменений в условия договора страхования (перестрахования)

6. Принятие андеррайтингового решения по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) выше предела лимита на андеррайтера (подразделением по андеррайтингу), установленного советом директоров, осуществляется на основании рекомендации, выданной андеррайтером (андеррайтинговым подразделением), и заключения подразделения по управлению рисками.

Страховой организацией во внутреннем документе устанавливаются минимальный и максимальный пороги сумм до лимита андеррайтингового совета,

предусматривающие обязательное согласование с андеррайтером (андеррайтинговым подразделением).

При принятии андеррайтингового решения учитываются следующие условия:

- 1) состояние страхового портфеля;
- 2) коэффициенты убыточности по виду страхования, к которому относится объект страхования;
- 3) риски, связанные с застрахованным и объектом страхования;
- 4) соблюдение лимитов собственного удержания, установленных актуарием и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 5) иные факторы, влияющие на принятие андеррайтингового решения.

7. Андеррайтинговое решение содержит:

- 1) дату принятия и его номер;
- 2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято андеррайтинговое решение;
- 3) вид и условия договора страхования (перестрахования);
- 4) информацию о страхователе;
- 5) срок действия договора страхования (перестрахования);
- 6) принадлежность к классу (классам) страхования;
- 7) информация о страховом агенте или страховом брокере, с помощью которого предполагается заключение договора страхования (перестрахования);
- 8) подписи лиц, принявших андеррайтинговое решение, с указанием их занимаемых должностей.

8. При заключении договоров страхования (перестрахования) учитываются принципы оценки страхуемых рисков:

- 1) случайность ущерба (неизвестность времени возникновения и величины расходов (убытков), независимость возникновения расходов (убытков) от действий заинтересованных лиц);
- 2) оценка возможного ущерба (вычисляется ожидаемая сумма расходов (убытков), на основании которой рассчитывается размер страховых взносов);
- 3) однозначность (четкость) определения расходов (убытков) (в договоре однозначно оговариваются возможные риски, объекты страхования, размер ожидаемой суммы страховой выплаты в случае возникновения страхового события);
- 4) независимость распределения страховых рисков друг от друга.

9. Организация формирует страховое дело, содержащее:

- 1) заявление, подписанное страхователем (застрахованным) на страхование, в том числе содержащее сведения об ознакомлении страхователя с условиями страхования и получения им копии правил страхования (если договор страхования (перестрахования) заключен в форме договора присоединения (страхового полиса)).

Требование по наличию подписи страхователя (застрахованного) в заявлении не распространяется на договоры, заключенные в электронной форме;

2) андеррайтинговое решение или его копию по договору страхования (перестрахования), за исключением договоров, заключенных по классам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

3) копии документов, предоставленных страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и сюрвейером для принятия андеррайтингового решения;

4) договор страхования (перестрахования) и (или) страховой полис и внесенные изменения;

5) записи о результатах мониторинга состояния объекта страхования (перестрахования) движимого и (или) недвижимого имущества.

10. Хранение страхового дела осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронной форме.

Приложение 9
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к управлению риском перестрахования

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском перестрахования утверждает:

1) политику по перестрахованию;

2) лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования (договор перестрахования, в соответствии с которым организация передает часть страховых рисков в перестрахование), по которым принятие решений осуществляется правлением, андеррайтинговым советом или советом директоров.

2. Политика по перестрахованию содержит:

1) информацию об основных рисках, связанных с перестрахованием;

2) порядок обеспечения контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности при заключении договоров перестрахования;

3) критерии выбора контрапартнера по перестрахованию;

4) порядок оценки деятельности контрапартнеров по перестрахованию до установления деловых отношений (заключения договора);

5) порядок проведения регулярного мониторинга финансового состояния в процессе дальнейшего взаимодействия с контрапартнерами по перестрахованию (перестраховщиками), в том числе их рейтинговых показателей;

6) описание видов перестрахования, используемых для покрытия страховых рисков;

7) лимиты по суммам (размерам) и видам страхования, риски по которым автоматически покрываются перестрахованием (облигаторное перестрахование) или передаются в перестрахование полностью или частично (в определенной доле) (факультативного перестрахования);

8) максимальную сумму перестраховочного покрытия у одного перестраховщика;

9) лимиты собственного удержания по страховому портфелю, классу, виду и договору страхования (перестрахования), рассчитанные актуарием. Лимиты собственного удержания могут устанавливаться на страховой риск и (или) страховой случай;

10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Правление ежегодно оценивает политику по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и в случае несоответствия инициирует ее пересмотр. Политика по перестрахованию корректируется в случае изменения политики по андеррайтингу либо статуса перестраховщиков.

4. Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторскую проверку:

1) договоров перестрахования;

2) системы информирования соответствующего перестраховщика о наступлении страхового случая;

3) получения выплаты от перестраховщика при наступлении страхового случая.

5. Подразделение по перестрахованию документирует все принимаемые решения, связанные с реализацией политики по перестрахованию.

6. Подразделение по перестрахованию ежемесячно предоставляет в подразделение по управлению рисками, для дальнейшего представления совету директоров на ежеквартальной основе отчет о результатах оценки, измерения и анализа:

1) рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий и т.д.);

2) мониторинга кредитного рейтинга каждого контрапартнера по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

7. Подразделение по перестрахованию ведет реестр перестраховщиков, содержащий следующую информацию:

1) наименование перестраховщика;

2) рейтинг финансовой устойчивости перестраховщика;

3) доля ответственности, переданной на перестрахование;

4) контактные данные андеррайтера перестраховщика, страхового брокера (лица, ответственного за заключение договора перестрахования)

5) лицо, ответственное за принятие риска на перестрахование (принявшее решение по принятию риска на перестрахование).

8. Подразделение по перестрахованию ежегодно осуществляет анализ финансовой устойчивости каждого перестраховщика (включая для перестраховщиков – резидентов анализ активов, страховых резервов, достаточности собственного капитала для погашения обязательств, расходов и доходов, движения денежных средств, для перестраховщиков – нерезидентов анализ финансовой устойчивости осуществляется на основе доступной информации), с которым заключен либо планируется к заключению договор перестрахования, на основе финансовой отчетности за последние завершённые 3 (три) финансовых года (для перестраховщиков – резидентов).

9. Подразделение по перестрахованию, осуществляет сбор и хранение копий документов, подтверждающих:

регистрацию перестраховщика в качестве юридического лица;

наличие лицензии либо разрешения соответствующего уполномоченного органа соответствующего государства на осуществление перестраховочной деятельности, за исключением случаев, когда лицензия либо разрешение на осуществление перестраховочной деятельности по законодательству соответствующего государства не требуется;

полномочия андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) либо иного сотрудника перестраховщика на заключение договора перестрахования от имени перестраховщика.

10. В случае использования услуг страхового брокера подразделение, по перестрахованию, осуществляет хранение и контроль оформления перестраховочной коверноты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

11. С целью корректировки политики по перестрахованию подразделением по перестрахованию проводится и представляется совету по управлению активами и пассивами и подразделению по управлению рисками не реже одного раза в квартал:

анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования;

анализ полученных выплат от перестраховщиков за последние 5 (пять) лет и оценка целесообразности перестрахования страховых рисков;

анализ адекватности лимитов собственного удержания, установленных актуарием.

Требования к управлению риском страховых выплат

1. Совет директоров в рамках управления рисками страховых выплат утверждает лимиты страховых выплат, принятие решения по которым относится к компетенции совета директоров, совета по управлению активами и пассивами, правления, иного руководителя страховой (перестраховочной) организации, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью подразделения по выплатам, подразделения по выплатам, а также филиалов организации.

2. В целях обеспечения процесса осуществления страховых выплат организация немедленно с момента сообщения о наступлении страхового случая представляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю):

1) соответствующую форму заявления о наступлении страхового случая по виду страхования вместе с инструкциями и другой информацией о том, как выполнить условия договора страхования и требования организации;

2) юридическому лицу информацию, необходимую для подготовки документов и список документов на осуществление страховой выплаты;

3) физическому лицу:

исчерпывающий перечень документов на осуществление страховой выплаты;

информацию о предельном сроке рассмотрения документов и осуществления страховой выплаты после представления всех необходимых документов.

Предельный срок рассмотрения документов и осуществления страховой выплаты по договорам добровольного страхования физических лиц, после представления всех необходимых документов в организацию составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней.

По договорам обязательного страхования страховая выплата осуществляется в срок, установленный законодательством Республики Казахстан об обязательном страховании

3. Правление обеспечивает беспрепятственный доступ страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) к подразделению по страховым выплатам и (или) представителю организации. В случае если представитель организации имеет возможность получения документов от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя), в договоре поручения с ним устанавливается срок направления документов в организацию.

4. После получения документов на осуществление страховой выплаты организация предоставляет заявителю сведения с указанием перечня принятых документов и информацию о праве страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на подачу

обращения в организацию в случае несогласия с размером страховой выплаты или отказом в страховой выплате, а также на обращение к страховому омбудсману, в уполномоченный орган и (или) в суд для защиты своих прав.

5. По договорам имущественного страхования организация предоставляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

6. В случае, если решение об осуществлении страховой выплаты не может быть принято в установленные сроки, требуется дополнительная информация либо сведения к представленным документам, организация уведомляет страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) с объяснением причин необходимости продления сроков осуществления страховой выплаты.

При этом правление обеспечивает осуществление страховой выплаты в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты предельного срока рассмотрения документов на осуществление страховой выплаты, по договорам добровольного страхования физических лиц.

В случае если событие не может быть признано страховым случаем, в том числе произошедшее событие не соответствуют признакам страхового случая, организация направляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) мотивированный письменный отказ от осуществления страховой выплаты по основаниям, предусмотренным договором страхования и (или) законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании.

7. После регистрации уведомления о наступлении страхового случая подразделение по страховым выплатам формирует и хранит страховое дело страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на осуществление страховой выплаты в электронном и (или) бумажном виде, которое содержит следующие сведения и документы:

- 1) дата открытия дела;
- 2) заявление о наступлении страхового случая с указанием суммы предполагаемого убытка;

Сумма предполагаемого убытка указывается если имеются предположения по сумме у страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) по договорам заключенным с юридическими лицами по классам:

добровольного страхования имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

добровольного страхования гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9), 10), 11), 11-1) и 11-2) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

добровольного страхования убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13), 14), 15) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности";

3) заявления на осуществление страховой выплаты, зарегистрированное в организации;

4) договор страхования (полиса);

5) дата страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);

6) дата сообщения о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая);

7) описание убытка;

8) информация о заявителях;

9) дата оценки, если требуется в соответствии с договором страхования;

10) копия отчета оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;

11) краткие данные оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;

12) оцененная стоимость убытка;

13) дата и сумма страховой выплаты;

14) дата отказа в осуществлении страховой выплаты;

15) дата завершения страхового дела;

16) решение об осуществлении страховой выплаты.

8. Подразделение по страховым выплатам проводит анализ страховых случаев по классам, видам страхования, страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) и ежеквартально представляет его в подразделение по управлению рисками для определения карты риска организации.

9. Решение об осуществлении страховой выплаты, за исключением решений об осуществлении страховых выплат, связанных с дожитием, принимается советом по управлению активами и пассивами и правлением после согласования с подразделением по управлению рисками и комплаенс-контролером согласно установленным лимитам.

10. Подразделение по управлению рисками ежегодно:

1) измеряет и прогнозирует катастрофические риски, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;

2) оценивает страховой портфель на способность противостоять катастрофическим событиям.

Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение совету директоров и правлению.

Требования к управлению риском недостаточности страховых резервов

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов утверждает:

- 1) политику формирования страховых резервов;
- 2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для расчета страховых резервов.

2. Правление в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов осуществляет:

- 1) разработку и обеспечение эффективной реализации политики формирования страховых резервов;
- 2) разработку и обеспечение эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для формирования адекватных страховых резервов;
- 3) контроль своевременного формирования страховых резервов;
- 4) обеспечение в штате организации актуария с достаточным уровнем квалификации;
- 5) определение порядка ведения и содержания журнала учета убытков.

3. Политика формирования страховых резервов содержит:

- 1) методики расчета резерва убытков (заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков);
- 2) методики расчета резерва незаработанных премий (по общему страхованию) и резерва не произошедших убытков (по страхованию жизни);
- 3) порядок проведения теста на адекватность сформированных страховых резервов;
- 4) периодичность и сроки расчета страховых резервов;
- 5) указание структурного подразделения и (или) лица, ответственного за расчет страховых резервов.

4. Служба внутреннего аудита разрабатывает и представляет на утверждение совету директоров правила внутреннего контроля и проведения внутреннего аудита формирования страховых резервов, включающие следующие мероприятия:

- 1) проверка достоверности статистической информации, используемой при формировании страховых резервов;

2) проверка журнала учета убытков для обеспечения адекватного формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

3) мониторинг страховых случаев, по которым страховая выплата не осуществлена либо осуществлена не в полном объеме;

4) регулярная проверка реестра договоров страхования (перестрахования) на наличие в нем всех заключенных договоров страхования (перестрахования);

5) контроль за своевременным информированием страховыми агентами о заключенных договорах страхования.

5. Актуарий осуществляет:

1) своевременный и адекватный расчет страховых резервов;

2) использование при расчете страховых резервов достоверной и объективной статистической информации;

3) адекватное и экономически обоснованное прогнозирование финансовых и иных показателей, используемых в расчетах страховых резервов;

4) использование достоверных таблиц смертности;

5) адекватный расчет страховых резервов по договорам страхования (перестрахования), заключенным по заниженным страховым тарифам для привлечения страхователей;

6) проведение теста на адекватность страховых резервов по видам страхования;

7) расчет страховых резервов для оценки требуемого капитала, основанного на рисках;

8) повышение квалификации и навыков по расчету страховых резервов.

6. Актуарий ежемесячно представляет отчет о страховых резервах подразделению по управлению рисками, содержащий описание методик и показателей, использованных при расчете, профессионального мнения актуария о достаточности страховых резервов, для формирования карты рисков организации.

Приложение 12
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к управлению инвестиционными рисками

1. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление

организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);

3) утверждает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

4) согласовывает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) создает инвестиционный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения организацией лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

2. Правление в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты "stop-loss"), а также критические уровни цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты "take-profit"). Лимиты "stop-loss" и "take-profit" устанавливаются для финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется советом по управлению активами и пассивами;

2) инициирует пересмотр лимитов и максимально допустимого размера убытков в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) обеспечивает подготовку заключения о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля и представляет его в совет по управлению активами и пассивами.

3. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестирования;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий.

4. Инвестиционная политика разрабатывается подразделением по управлению активами и пассивами с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.

Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь.

Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, реализовать активы в кратчайшие сроки.

Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств организации финансовыми инструментами, реализуемыми в кратчайший срок, в размере, достаточном для их покрытия.

5. Инвестиционная политика регламентирует:

1) цели и стратегии инвестирования активов;

2) описание и перечень объектов инвестирования;

3) лимиты инвестирования активов и размеры открытой валютной позиции с учетом требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;

5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;

6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;

7) совокупный максимальный допустимый размер убытков по инвестиционному портфелю;

8) другие вопросы по усмотрению совета директоров.

6. Лимиты инвестирования активов, предусмотренные инвестиционной политикой включают:

1) лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;

2) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства ("лимит на страну");

3) лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;

4) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;

5) лимиты "stop-loss" для финансовых инструментов;

6) лимиты "take-profit" для финансовых инструментов.

7. Инвестиционный комитет принимает инвестиционное решение о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов страхователей.

Функции инвестиционного комитета при необходимости передаются совету по управлению активами и пассивами.

8. С целью корректирования инвестиционной политики подразделением по управлению рисками проводится и предоставляется совету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в квартал:

1) макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;

2) анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;

3) анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации структуры портфеля;

4) прогнозный анализ поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления.

5) гэп-анализ, включающий обзор лимитов по гэп-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств.

На основе проведенных анализов структурными подразделениями организации разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.

Рекомендации предоставляются при:

разработке корпоративной стратегии, инвестиционной политики, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

определении и пересмотре лимитов инвестирования;

определении и пересмотре максимальных допустимых размеров убытков; принятии инвестиционных решений.

9. При самостоятельном размещении активов организации инвестирование осуществляется на основании инвестиционных решений, принимаемом советом по управлению активами и пассивами с учетом заключения подразделения по инвестициям и подразделения по управлению рисками.

10. Заключение подразделения по инвестициям содержит следующую информацию:

- 1) цель заключения предлагаемой к совершению сделки (операции);
- 2) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента.

11. Заключение подразделения по управлению рисками содержит следующую информацию:

- 1) влияние совершаемой сделки (операции) на предполагаемое изменение доходов по активам;
- 2) риски, связанные с приобретением данного финансового инструмента;
- 3) влияние совершаемой сделки (операции) на изменение значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- 4) предлагаемые варианты инвестиционного решения.

12. Инвестиционное решение содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка (операция);
- 4) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки (операции), подлежащей совершению;
- 5) сроки совершения сделки (операции);
- 6) указание на тип рынка (первичный или вторичный, организованный или неорганизованный, международный рынки), на котором предполагается совершение сделки (операции);
- 7) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии);
- 8) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 9) подписи членов совета по управлению активами и пассивами принявших инвестиционное решение.

13. Инвестиционное решение для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;

- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;
- 4) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;
- 5) оценку риска объекта хеджирования (базисного актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;
- 6) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификатор финансового инструмента, количество, стоимость, объем, валюта);
- 7) расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки (операции) приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования;
- 8) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии такового);
- 9) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 10) подписи членов совета по управлению активами и пассивами, принявших инвестиционное решение.

14. В инвестиционном решении для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования в рамках инвестирования активов страхователей дополнительно указывается:

- 1) лимит открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;
- 2) сведения о клиенте, за счет активов которого предполагается совершение сделки (операции), либо указание на то, что инвестиционное решение принимается в отношении собственных активов.

15. При нарушении управляющим инвестиционным портфелем требований правил паевого инвестиционного фонда, инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, подразделение организации, ответственное за управление рисками, обязано уведомлять уполномоченный орган о наличии такого нарушения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения.

16. Организация, обладающая лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг автоматизирует процессы:

1) управления инвестиционным портфелем (проведение сделок (операций) с финансовыми инструментами, осуществление расчетов по проведенным сделкам (операциям), контроль за лимитами инвестирования, ведение журналов учета);

2) сбора информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;

3) управления рисками, которым подвержен инвестиционный портфель, с обеспечением возможности отслеживать риски в режиме реального времени.

17. Подразделение информационного обеспечения организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:

1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;

2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещения о них изготовителя информационной системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;

3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема, проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.

Приложение 13
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Требования к управлению операционными и сопутствующими рисками

1. Совет директоров в целях управления операционными, сопутствующими рисками :

1) утверждает политику по управлению операционными, сопутствующими рисками;

2) обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционными рисками, сопутствующими рисками организации;

3) утверждает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации и изменения к нему.

2. Политика по управлению операционными, сопутствующими рисками содержит, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи управления операционными, сопутствующими рисками;
- 2) основные принципы управления операционным риском, сопутствующими рисками;
- 3) классификацию основных видов операционных рисков, сопутствующих рисков;
- 4) допустимый уровень операционного риска, сопутствующего риска организации;
- 5) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, сопутствующим риском;
- 6) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском, сопутствующими рисками и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности организации операционному риску, сопутствующим рискам.

3. Коллегиальные органы и (или) правление, ответственны за:

разработку политики по управлению операционными, сопутствующими рисками и плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

мониторинг и контроль соблюдения организацией и его работниками политики по управлению операционным риском, сопутствующими рисками.

4. План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации содержит:

различные виды вероятных сценариев, которым подвержена организация, соразмерно масштабам и сложности деятельности организации;

ответственность структурных подразделений и описание их действий при наступлении чрезвычайных обстоятельств;

механизмы, позволяющие восстановить (возобновить) страховую деятельность, включая наличие резервных копий бумажной и электронной документации.

5. Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

1) ежегодно пересматривает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации с учетом соответствия текущей деятельности организации и ее корпоративной стратегии;

2) утверждает процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным;

перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным;

3) утверждает процедуры по предотвращению сбоев, включающие инспекцию оборудования и проверку отчетов о работе.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, требования подпунктов 2) и 3) настоящего пункта относятся к компетенции исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

6. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку управления операционным риском, сопутствующими рисками и ежегодно представляет совету директоров отчет о выполнении требований к управлению операционным риском, сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности организации и документирования, управления документацией и хранения документов.

7. Подразделение по управлению рисками:

1) в целях управления риском группы ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о:

необходимости дополнительной капитализации организации акционерами и (или) родительской организацией;

влиянии и зависимости деятельности организации от деятельности аффилированных лиц;

влиянии банкротства (принудительной ликвидации) участника группы на финансовое состояние и платежеспособность организации;

концентрации активов организации внутри группы;

2) в целях управления системным риском ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о влиянии принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности другого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на репутацию, спрос на страховые продукты, каналы реализации страховых услуг организации.

8. Подразделения информационного обеспечения не менее чем раз в квартал проводит:

1) проверку технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

2) предоставляет управлению информацию о состоянии технических комплексов.

Приложение 14
к Правилам формирования
системы управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

1. 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.

2. Политика по управлению комплаенс-рисками организации разрабатывается комплаенс-контролером и устанавливает:

- 1) цели и задачи управления комплаенс-риском;
- 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в организации (культуры соблюдения организации и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность организации, и внутренних документов, регулирующих деятельность организации);
- 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;
- 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность;
- 5) полномочия и ответственность комплаенс-контролера;
- 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.

3. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:

- 1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;
- 2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;
- 3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск;

5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.

6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;

7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества.

8) утверждение внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, положение подпункта 8) настоящего пункта распространяется на исполнительный орган страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

6. Комплаенс-контролер:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам организации;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс-риском;

5) осуществляет регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях или нарушениях и возможных путях их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организовывает служебное расследование;

8) принимает меры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан