



**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты
Республики Казахстан по вопросам совершенствования страхового рынка**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 января 2026 года № 3. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 января 2026 года № 37921

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

1. Утвердить прилагаемый Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам совершенствования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения (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.

*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 национальной экономики
Республики Казахстан
"СОГЛАСОВАНО"

Министерство культуры и информации
Республики Казахстан
"СОГЛАСОВАНО"

Министерство труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 27 января 2026 года № 3

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

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 85 "Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4204) следующие изменение и дополнения:

в Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденной указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящая Инструкция по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон), Гражданским кодексом Республики Казахстан и определяет требования к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики

Казахстан.";

дополнить пунктом 15-1 следующего содержания:

"15-1. При осуществлении расчета страховых тарифов для физических лиц по добровольным классам страхования, не включающим продукты накопительного страхования жизни, страхования на случай болезни, в том числе выезжающие за рубеж, нагрузка не превышает значения нетто-ставки.";

дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

"16-1. Разница между минимальным базовым и максимальным базовым размером страхового тарифа, устанавливаемых для физических лиц по добровольным классам (видам) страхования, за исключением классов накопительного страхования и страхования на случай болезни, в том числе выезжающие за рубеж, не превышает 50 (пятидесяти) процентов.";

2. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) следующие изменения и дополнения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Нормативные значения для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы устанавливаются в соответствии со статьей 46 Закона и рассчитываются на основе отчетности, принимаемой Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 48) абзаца второй части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан"";

часть вторую пункта 10 изложить в следующей редакции:

"Рейтинговые оценки агентства А.М. Best (Эй.Эм.Бест) используются только в

целях признания рейтинговой оценки перестраховщика и расчета собственного удержания страховой организации.";

подпункт 2) пункта 12 изложить в следующей редакции:

"2) сумма совокупных страховых премий (совокупных заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по классу "обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств" (далее – ОГПО ВТС), подлежит увеличению на 50 (пятьдесят) процентов.

Сумма совокупных страховых премий (заработанных премий), принятых страховой (перестраховочной) организацией по классу ОГПО ВТС в рамках страхового пула:

с участием 80 (восемидесяти) и более процентов страховых организаций, имеющих лицензию по классу ОГПО ВТС, не подлежит увеличению;

с участием не менее 50 (пятидесяти) и не более 80 (восемидесяти) процентов страховых организаций, имеющих лицензию по классу ОГПО ВТС, подлежит увеличению на 25 (двадцать пять) процентов.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Минимальный размер маржи платежеспособности увеличивается на следующие суммы:

по договорам страхования (перестрахования) по классам в добровольной форме страхования, указанным в подпунктах 13), 14), 15-1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона - на 10 (десять) процентов от страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) по данным классам страхования на конец отчетного периода;

по договорам страхования (перестрахования) по классу в добровольной форме страхования, указанному в подпункте 12) пункта 3 статьи 6 Закона, объектом страхования по которым являются имущественные интересы страхователя или выгодоприобретателя, связанные с возмещением убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) страхователем (застрахованным) своих обязательств по договору, заключенному между страхователем, застрахованным или третьим лицом - на 10 (десять) процентов от страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) по данному классу страхования на конец отчетного периода;

по договорам страхования (перестрахования), предусматривающим возмещение финансовых убытков лиц, связанных со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, в рамках классов в добровольной форме страхования, указанных в подпунктах 13), 14), 15-1) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона, - дополнительно на 10 (десять) процентов от страховой премии по действующим на конец отчетного периода договорам страхования (перестрахования).

Требование, указанное в абзаце втором настоящего пункта не распространяется на случаи заключения договоров страхования (перестрахования) по классам в добровольной форме страхования, указанным в подпунктах 13), 14), 15-1) и 16) пункта

3 статьи 6 Закона, в рамках страхового пула, с участием не менее пяти страховых организаций.";

подпункт 2) части второй пункта 21 изложить в следующей редакции:

"2) после 1 января 2023 года, равен произведению 4 (четырёх) процентов от суммы рассчитанных страховых резервов и поправочного коэффициента, рассчитанного как отношение суммы сформированных страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах на конец предыдущего финансового года к общей сумме сформированных страховых резервов на конец предыдущего финансового года. Если величина полученного в результате расчета поправочного коэффициента меньше 0,85 (ноль целых восемьдесят пять сотых), то для расчета принимается 0,85 (ноль целых восемьдесят пять сотых).";

подпункт 5) пункта 34 изложить в следующей редакции:

"5) финансовые инструменты, указанные в подпунктах 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26), 27), 28) и 30) пункта 38 Нормативов , - в объемах, указанных в Таблице активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности согласно приложению 4 к Нормативам";

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. В качестве высоколиквидных активов признаются следующие активы страховой (перестраховочной) организации:

1) деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

2) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана" , находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан, и в центральном депозитарии;

3) деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих требованиям подпункта 5) настоящего пункта Нормативов;

4) деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан;

5) вклады, размещенные в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований:

являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале

агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую 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;

являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "А-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

6) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

7) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

8) государственные ценные бумаги Республики Казахстан (в том числе эмитированные в соответствии с законодательством других государств), выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

9) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

11) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", " Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

12) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

13) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей

на территории Международного финансового центра "Астана";

14) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

15) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими международный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития;

16) долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

17) негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств;

18) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

19) акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

20) акции юридических лиц-резидентов Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

21) акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции;

22) акции юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности;

оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

23) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана";

24) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

25) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар);

26) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств;

27) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

28) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета;

29) требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг);

30) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов

номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг.

Для целей Нормативов под основными фондовыми индексами понимаются следующие расчетные показатели (индексы):

CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index) (Компани дэ Эжон дэ Шанж 40 Индекс);

DAX (Deutscher Aktienindex) (Дойтче Акциениндекс);

DJIA (Dow Jones Industrial Average) (Доу Джонс Индастриал Эвередж);

EURO STOXX 50 (EURO STOXX 50 Price Index) (Юроп Эс Ти Оу Экс Экс 50 Прайс Индекс);

FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index) (Файнэншл Таймс Сток Эксчейндж 100 Индекс);

HSI (Hang Seng Index) (Ханг Сенг Индекс);

KASE (Kazakhstan Stock Exchange Index) (Казакстан Сток Эксчейндж Индекс);

MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index) (Морган Стэнли Кэпитал Интернешнл Ворлд Индекс);

MOEX Russia (Moscow Exchange Russia Index) (Москоу Эксчейндж Раша Индекс);

NIKKEI 225 (Nikkei-225 Stock Average Index) (Никкэй-225 Сток Эвередж Индекс);

S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index) (Стандард энд Пурс 500 Индекс);

TOPIX 100 (Tokyo Stock Price 100 Index) (Токио Сток Прайс 100 Индекс);

NASDAQ-100 (Nasdaq-100 Index) (Насдак-100 Индекс).

Финансовые инструменты, указанные в настоящем пункте, включаются в расчет высоколиквидных активов в объемах, указанных в Таблице высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации согласно приложению 5 к Нормативам.";

пункт 39 изложить в следующей редакции:

"39. Для целей Нормативов под международными финансовыми организациями понимаются следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank);

Исламская корпорация по развитию частного сектора (the Islamic Corporation for the Development of the Private Sector);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Многостороннее агентство гарантии инвестиций (the Multilateral Investment Guarantee Agency);

Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank);
Международный валютный фонд (the International Monetary Fund);
Международная ассоциация развития (the International Development Association);
Банк международных расчетов (the Bank for International Settlements);
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (the International Centre for Settlement of Investment Disputes);
Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
Черноморский банк Торговли и Развития (The Black Sea Trade and Development Bank);
Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (Asian Infrastructure Investment Bank).";

дополнить пунктом 41-3 следующего содержания:

"41-3. Для расчета показателей пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату формируются дополнительные сведения согласно приложению 6 к Нормативам, которые представляются в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате ежемесячно не позднее 6 (шестого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Полнота и достоверность данных в дополнительных сведениях обеспечиваются руководителем организации или лицом, на которое возложена функция по подписанию дополнительных сведений.";

пункт 42 изложить в следующей редакции:

"42. Страховая (перестраховочная) организация соблюдает следующие нормативы диверсификации активов:

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

с 1 января 2023 года - не более 30 (тридцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

с 1 января 2024 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых

резервов;

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

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

с 1 января 2024 года - не более 15 (пятнадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

3) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), вклады и деньги в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного банка составляет:

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

4) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") и деньги в одном юридическом лице, не являющимся банком второго уровня, за исключением Банка развития Казахстана, и аффилированных лицах данного юридического лица составляет:

с 1 января 2023 года - не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

с 1 января 2024 года - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

5) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") и деньги в одном юридическом лице, входящем в перечень национальных компаний, утвержденный Постановлением Правительства Республики Казахстан от 06 апреля 2011 года № 376 "Об утверждении перечня национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний" и имеющем долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лицах данного юридического лица, составляет не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

б) суммарное размещение в аффинированные драгоценные металлы и металлические счета составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих

страховых резервов;

7) суммарный размер займов страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни" составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

8) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, имеющего рейтинг не ниже "А-" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств - не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

9) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо"), имеющие статус государственных, выпущенные центральным правительством иностранного государства, имеющего рейтинг ниже "А-" по международной шкале рейтингового агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств - не более 5 (пяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

10) суммарная балансовая стоимость инвестиций в ценные бумаги (с учетом операций "обратное репо") международной финансовой организации, которая входит в перечень, установленный пунктом 39 Нормативов, составляет не более 20 (двадцати) процентов от суммы общих страховых резервов;

11) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи, соответствующие требованиям подпунктов 24) и 25) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

12) суммарная балансовая стоимость инвестиций в паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, за вычетом резерва под обесценение составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

13) суммарная балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва под обесценение составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

14) суммарная балансовая стоимость инвестиций в инструменты исламского финансирования, соответствующие требованиям подпунктов 26) и 27) пункта 38 Нормативов, за вычетом резерва под обесценение составляет не более 10 (десяти) процентов от суммы общих страховых резервов;

Инвестиции страховой (перестраховочной) организации в долговые ценные бумаги не превышают 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема облигаций одной эмиссии банка второго уровня Республики Казахстан.

При расчете нормативов диверсификации активов, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, суммарное размещение в активы банка второго уровня и его аффилированных лиц отражается в одном из нормативов в зависимости от наибольшего допустимого лимита размещения активов в данной группе аффилированных лиц.";

пункты 48 и 49 изложить в следующей редакции:

"48. Расчет РНР производится отдельно по каждому классу страхования, за исключением класса страхования жизни и накопительных видов страхования. Общая величина РНР определяется путем суммирования РНР, рассчитанных по всем классам страхования, за исключением класса страхования жизни и накопительных видов страхования.

49. РНР рассчитывается ежемесячно в случае одновременного соблюдения следующих условий:

отношение суммы чистых страховых выплат, расходов по урегулированию страховых убытков и изменения резерва убытков (без учета доли перестраховщика) к разнице между чистыми страховыми премиями и изменениями РНП (без учета доли перестраховщика) превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования;

объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по классу страхования составляет не менее 5 (пяти) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования на отчетную дату.

При этом общий объем чистых страховых премий учитывается по всем классам страхования, за исключением классов страхования жизни и накопительных видов страхования.

РНР рассчитывается следующим образом:

$$\text{РНР} = \left(\frac{\text{В} + \text{Р} + \Delta \text{РУ}}{\text{ЧП} - \Delta \text{РНП}} - 1,05 \right) \times \text{РНП}, \text{ где:}$$

РНР - резерв непредвиденных рисков;

В - чистые страховые выплаты;

Р - расходы по урегулированию страховых убытков;

РУ - изменение резервов убытков (без учета доли перестраховщика);

ЧП – начисленные страховые премии, за вычетом страховых премий, переданных на перестрахование и с учетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования;

РНП - изменение РНП без учета доли перестраховщика;

РНП - РНП без учета доли перестраховщика на дату расчета.

Параметры В, Р, РУ, ЧП, РНП рассчитываются за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате.";

приложение 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам совершенствования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения (далее – Перечень);

приложение 4 изложить в редакции согласно приложению 2 к Перечню;

приложение 5 изложить в редакции согласно приложению 3 к Перечню;

дополнить приложением 6 в редакции согласно приложению 4 к Перечню.

3. Внести в постановление 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944) следующие изменения:

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

"В соответствии с пунктом 7 статьи 53 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан"

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить следующие факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации:

1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации;

3) недостаток высоколиквидных активов для покрытия страховых резервов;

4) достаточность суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска;

5) увеличение общего суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в банках второго уровня, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня агентств Moody's Investors Service или Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), и аффилированных лица данных банков;

б) увеличение суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "B-" и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лица данного банка;

7) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации;

8) увеличение комбинированного коэффициента без учета доли перестраховщика;

9) превышение соотношения суммы общих и административных расходов, расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности и прочих расходов к сумме доходов страховой (перестраховочной) организации, уменьшенной на сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования);

10) превышение соотношения общей суммы просроченной дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования (за вычетом резервов на обесценение) к сумме активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования;

11) коэффициент низкой убыточности при высокой доле страховых премий по классу страхования;

12) превышение коэффициента жалоб страхователей (выгодоприобретателей).";

в Правилах одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, (далее - Правила) разработаны в соответствии с пунктом 7 статьи 53 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон) и определяют порядок одобрения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) плана мероприятий страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционеров, страхового холдинга и (или) его крупных участников, филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан и (или) его родительской страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (страховой группы), филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью (деятельностью страховой группы) (далее - план мероприятий).";

Методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, утвержденную указанным постановлением изложить в редакции согласно приложению 5 к Перечню.

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191 "Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям

актуариев, Требований к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Требований к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, Правил выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, Правил проведения тестирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17618) следующие изменения:

в Требованиях к подтверждению квалификации актуария, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 6 к Перечню;

в Правилах выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, утвержденных указанным постановлением:

приложение 1 изложить в редакции согласно приложению 7 к Перечню.

5. 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) следующие изменения и дополнения:

в Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Правилах используются следующие понятия:

1) база данных инцидентов с признаками мошенничества – база данных, которая формируется и ведется организацией в электронном виде, содержащая сведения об инцидентах, которые по результатам внутреннего анализа и в соответствии внутренними правилами и процедурами организации отнесены к инцидентам с признаками мошенничества. При этом наличие таких признаков не является подтверждением факта мошенничества либо его совершения;

2) 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;

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

4) 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;

5) недобросовестная практика – нарушение прав и законных интересов клиентов действиями (бездействиями) организации;

6) 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;

7) 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;

8) 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;

9) 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;

10) 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;

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

12) риск - возможность появления обстоятельств, обуславливающих неуверенность

или невозможность получения ожидаемых результатов деятельности организации, возникновения расходов (убытков);

13) 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;

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

15) 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;

16) 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;

17) 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;

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

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

20) 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;

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

22) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

23) 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

24) 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.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"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;

2) инвестиционные риски:

риски, возникающие в процессе перестрахования и инвестиционной деятельности;

кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие несостоятельности дебиторов, изменения кредитных рейтингов эмитентов облигаций, имеющих в инвестиционном портфеле организации;

риск ликвидности – риск возникновения расходов (убытков) вследствие невозможности своевременного исполнения обязательств организации при наступлении сроков их исполнения;

рыночный риск – вероятность расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся:

валютный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют;

ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов и производных финансовых инструментов;

процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения процентных ставок по активам и обязательствам организации;

3) операционный риск:

риск возникновения убытков вследствие сбоев или нарушений во внутренних

процессах организации, действий или бездействия работников, функционирования информационных систем, а также вследствие событий, не зависящих от деятельности организации;

4) комплаенс-риск:

риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа, либо потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации;

5) стратегический риск:

риск возникновения убытков вследствие неверных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых управленческих решений и (или) неспособности организации адаптироваться к изменениям бизнес-среды;

6) сопутствующие риски:

аудиторский риск – субъективно определяемая аудитором вероятность признания по итогам аудиторской проверки, что финансовая отчетность может содержать не выявленные существенные ошибки после подтверждения еѸ достоверности либо содержит существенные ошибки, когда на самом деле таких ошибок нет;

риск группы – риск негативного влияния на репутацию, маркетинг и финансовое состояние организации ухудшения финансового состояния организации той же группы, в состав которой входит организация;

системный риск – риск, связанный с нанесением расходом (убытков) организации в результате принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности другого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан;

риск мошенничества – вероятность возникновения финансовых потерь и репутационных рисков вследствие мошеннических действий со стороны третьих лиц и (или) работников организации;

репутационный риск – риск возникновения убытков вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к организации;

страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие ограничений, введенных государственными органами иностранных государств, и (или) невозможности исполнения обязательств иностранными контрагентами по причинам, связанным с условиями осуществления деятельности в соответствующей юрисдикции."

;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

"18. Организация ежегодно проводит анализ обращений клиентов.

Анализ обращений клиентов осуществляется на основании обращений, поступивших в организацию за отчетный период, и включает:

- классификацию обращений по видам и основаниям;
- выявление повторяющихся обращений и обращений, свидетельствующих о наличии системных нарушений во внутренних процессах организации;
- подготовку перечня корректирующих мер, направленных на устранение выявленных нарушений.

Результаты анализа оформляются в виде отчета и представляются Совету директоров для принятия решения по улучшению качества обслуживания клиентов и устранению причин, являющихся основанием для обращений клиентов с указанием сроков их исполнения.";

дополнить пунктами 18-1 и 18-2 в следующей редакции:

"18-1. В целях соблюдения прав и интересов клиентов физических лиц организация обеспечивает наличие подразделения, независимого от какой-либо деятельности структурных подразделений в функции которого входят:

1) осуществление мониторинга соблюдения работниками и агентами организации политики и процедур соблюдения прав и интересов клиентов организации в соответствии с законодательством Республики Казахстан путем проведения контрольных закупок договоров страхования в порядке, установленном внутренними документами организации;

2) проверка прозрачности условий страхования и корректности продаж (продажа неподходящих продуктов);

3) предоставление управленческой отчетности совету директоров по вопросам соблюдения прав и интересов клиентов организации;

4) анализ практик продвижения и рекламы страховых продуктов организации;

5) мониторинг исполнения решений страхового омбудсмена;

6) оценка эффективности процессов рассмотрения обращений, в том числе каналов для подачи обращений (включая интернет-ресурсы и мобильное приложение);

7) проведение анализа обращений клиентов;

8) выявление системных проблем в процессах предоставления страховых услуг, в том числе на интернет-ресурсе и в мобильном приложении;

9) выработка предложений по повышению качества оказания страховых услуг, процессов рассмотрения обращений, в том числе заявлений о внесении изменений в договор страхования;

10) идентификация и процедуры предотвращения недобросовестных практик.

Совет директоров утверждает внутренний документ, регламентирующий порядок деятельности и функции подразделения, указанного в части первой настоящего пункта.

18-2. Совет директоров утверждает политику и процедуры соблюдения прав и интересов клиентов организации, которые включают следующее:

1) требования к поведению работников организации и страховых агентов при взаимодействии с клиентами, включая запрет на введение клиентов в заблуждение, сокрытие существенной информации и навязывание страховых продуктов;

2) порядок предоставления страховых продуктов, включая перечень информации, подлежащей обязательному раскрытию клиенту до заключения договора страхования, при его заключении и в период действия договора;

3) порядок выявления и предотвращения недобросовестных практик, применяемых при предоставлении страховых продуктов и урегулировании страховых случаев.";

подпункт 14) пункта 28 изложить в следующей редакции:

"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, за исключением риска мошенничества, согласно приложению 13 к Правилам;

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

требований к управлению риском мошенничества согласно приложению 15 к Правилам;"

подпункт 2) пункта 45 изложить в следующей редакции:

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

пункт 50 изложить в следующей редакции:

"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;

4) взаимодействует с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности организации, рассмотрения рекомендаций внешних аудиторов, контроль устранения выявленных замечаний, а также рассмотрение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией для дальнейшего вынесения на предварительное утверждение советом директоров организации;

5) обеспечивает разработку политики (процедур) привлечения внешнего аудитора для дальнейшего вынесения на утверждение совету директоров, включая определение критериев и условий для отбора внешнего аудитора;

системы оплаты услуг за аудит финансовой отчетности, а также за предоставление консультационных услуг по вопросам аудита;

6) рассмотрение размера оплаты услуг внешнего аудитора;

7) рассмотрение актов проверок уполномоченного органа и заключений иных экспертов в отношении структуры и эффективности общей системы управления рисками и внутреннего контроля организации;

8) рассмотрение результатов оценки эффективности деятельности внутреннего аудита.";

заголовок приложения 13 изложить в следующей редакции:

"Требования к управлению операционными и сопутствующими рисками, за исключением риска мошенничества";

дополнить приложением 15 в редакции согласно приложению 8 к Перечню.

6. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 60 "Об утверждении Правил избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29623) следующее дополнение:

Правила избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмана, утвержденные указанным постановлением:

дополнить пунктом 36-1 в следующей редакции:

"36-1. Страховой омбудсман представляет ежегодно в срок до пятнадцатого числа рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным годом в уполномоченный орган информацию о количестве принятых решений страхового омбудсмана по Заявлениям за календарный год с указанием доли обоснованных и необоснованных обращений заявителей, от общего количества принятых решений в разрезе классов страхования по каждой страховой организации."

7. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 "Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору

пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 32831) следующие изменения:

подпункт 2) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"2) ставку индексации страховой выплаты в размере не менее 8 (восьми) процентов."
";

в Методике расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, утвержденной указанным постановлением:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. При расчете размера страховой премии по договору пенсионного аннуитета используется эффективная годовая процентная ставка доходности в размере не менее 9 (девяти) и не более 12 (двенадцати) процентов годовых в национальной валюте."

Приложение 1 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения

Приложение 3
к Нормативным значениям
и методике расчетов
прudenциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица увеличения минимального размера маржи платежеспособности от страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование

Наименование перестраховочной организации	Рейтинговая оценка перестраховщика по международной или национальной шкале (норматив достаточности маржи платежеспособности)	Сумма страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование по действующим договорам перестрахования, всего (в тысячах тенге)	Процент от суммы (страховых премий, передаваемых (переданных) в перестрахование по действующим договорам перестрахования	Сумма увеличения минимального размера маржи платежеспособности (в тысячах тенге) (графа 3 x графа 4)
1	2	3	4	5
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-нерезидентами Республики Казахстан, за исключением перестраховщиков стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, ратифицированного Законом Республики Казахстан "О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе" (далее - Договор о ЕАЭС)				
Группа 1	"AA-" или выше		0%	

Группа 2	с "А+" по "А-"		0%	
Группа 3	с "BBB+" по "BBB-"		0,2%	
Группа 4	с "BB+" по "BB-"		0,75%	
Группа 5	с "В+" по "В-"		3,8%	
Группа 6	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-резидентами Республики Казахстан, перестраховщиками-участниками Международного финансового центра "Астана"				
Группа 7	не ниже "В" или "kzBB"		0%	
Группа 8	"В-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	
Группа 9	> 1,75		0,05%	
Группа 10	> 1,5		0,1%	
Группа 11	> 1,25		0,2%	
Группа 12	> 1,1		0,5%	
Группа 13	>= 1,0		3,8%	
Группа 14	< 1,0		5%	
Договоры перестрахования, заключенные в рамках участия в перестраховочном пуле по классу "обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", образованном не менее, чем восьми (не менее 8) страховыми организациями-резидентами Республики Казахстан				
Группа 14-1	>= 1,0 или отсутствует		0%	
Группа 14-2	< 1,0		5%	
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-стран-участниц Договора о ЕАЭС				
Группа 15	с "BBB+" по "BBB-"		0%	
Группа 16	с "BB+" по "BB-"		0,2%	
Группа 17	с "В+" по "В-"		0,5%	
Группа 18	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Итого:				
Договоры перестрахования, заключенные в рамках участия в страховом (перестраховочном) пуле, образованном не менее, чем тремя страховыми организациями-нерезидентами Республики Казахстан, зарегистрированными в разных государствах (странах)				
Группа 19	с "BBB+" по "BBB-"		0%	
Группа 20	с "BB+" по "BB-"		0,2%	
Группа 21	с "В+" по "В-"		0,5%	
Группа 22	ниже "В-" или отсутствует		22%	
Итого:				
Договоры перестрахования, заключенные с перестраховщиками-участниками Международного финансового центра "Астана"				
Группа 23	не ниже "В" или "kzBB"		0%	
Группа 24	"В-", "kzBB-", "kzB+"		0,2%	

Группа 25	Ниже "B-", "kzBB-", "kzB+" или отсутствует	5%	
-----------	--	----	--

Приложение 2 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения

Приложение 4
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица активов страховой (перестраховочной) организации с учетом их классификации по качеству и ликвидности

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги - всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышающей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги в пути, в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитории	100%

1.6	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	100%
2	Вклады - всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку не ниже "kzBB+" по национальной шкале Standard & Poog's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих	

2.3	долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный	100%

	список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	
3.3	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	90%
	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу	

3.6	<p>Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг</p>	95%
3.7	<p>негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи</p>	60%
3.8	<p>негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard &</p>	100%

	<p>Рoor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	
3.9	<p>негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	90%
3.10	<p>негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития</p>	100%
3.11	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100%
3.12	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	90%
	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств,</p>	

3.13	имеющих суверенный рейтинг от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	80%
3.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	85%
3.16	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	70%
4	акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная"	100%

	официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
4.3	акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения	80%
4.4	акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.5	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и	100%

	депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	
4.6	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	85%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	60%
4.8	акции юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности; оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий	30%
5	Иные ценные бумаги - всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или	70%

	функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана"	
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фанде), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	90%
5.3	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фанде), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинг оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по	90%

	национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	
5.6	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
5.8	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	100%
6	иные активы - всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета	100%
6.2	займы страхователям страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", в объеме 100 (ста) процентов от суммы основного долга	100%
	основные средства в виде недвижимого имущества в сумме,	

6.3	не превышающей 5 (пяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации	100%
6.4	суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников в сумме, не превышающей 10 (десяти) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, за исключением страховых премий к получению от юридических лиц, указанных в подпункте 10) пункта 34 Нормативов	100%
6.5	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%
6.6	страховые премии к получению в сумме, не превышающей 15 (пятнадцати) процентов от суммы высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации, когда страхователем является: юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, либо юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poog's (Стандарт энд Пурс) или других рейтинговых агентств, либо крупное системообразующее предприятие, соответствующее следующим критериям: выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов	100%

тенге ежегодно за последние 2 (два)
) года

Приложение 3 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения
Приложение 5
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов
страховой (перестраховочной)
организации и страховой группы
и иных обязательных
к соблюдению норм и лимитов

Таблица высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации

№	Наименование показателя	Учитываемый объем
1	2	3
1	Деньги - всего, в том числе:	
1.1	деньги в кассе в сумме, не превышавшей 1 (один) процент от суммы активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования	100%
1.2	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан и в центральном депозитарии	100%
1.3	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строках 2.1 и 2.2 настоящего приложения	100%
1.4	деньги на текущих счетах в банках второго уровня Республики Казахстан, указанных в строке 2.3 настоящего приложения	90%
1.5	деньги страховой (перестраховочной) организации на счетах у организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг	100%

	, или зарегистрированной на территории Международного финансового центра "Астана", находящиеся в банках второго уровня Республики Казахстан	
2	Вклады - всего, в том числе:	
2.1	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при условии, что данные банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи	100%
2.2	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую 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; являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан которых имеют долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг	

2.3	аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговую оценку от "kzBB" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
2.4	вклады в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады в Евразийском банке развития	100%
2.5	вклады в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	100%
3	Долговые ценные бумаги (за исключением долговых ценных бумаг, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
3.1	государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан	100%
3.2	долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан	100%
	долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп	

3.3	ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан	100%
3.4	долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" и Евразийским банком развития в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств	100%
3.5	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи	90%
3.6	негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные субъектами, отнесенными к малому или среднему предпринимательству согласно Предпринимательскому кодексу Республики Казахстан, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки "Основная" либо "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, и имеющие гарантию	95%

	акционерного общества "Фонд развития предпринимательства " ДАМУ" и (или) акционерного общества "Банк Развития Казахстана", сумма которой покрывает не менее 50 (пятидесяти) процентов номинальной стоимости данных негосударственных долговых ценных бумаг	
3.7	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, включенные в сектор "долговые ценные бумаги" площадки " Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", соответствующие требованиям фондовой биржи для включения в сектор "долговые ценные бумаги" площадки " Альтернативная" официального списка фондовой биржи	60%
3.8	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzA-" по национальной шкале Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
	негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц	

3.9	<p>Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств</p>	90%
3.10	<p>негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими рейтинговую оценку не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также долговые ценные бумаги, выпущенные Евразийским банком развития</p>	100%
3.11	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	100%
3.12	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB+" до "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	90%
3.13	<p>долговые ценные бумаги иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств</p>	80%

3.14	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	100%
3.15	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	85%
3.16	негосударственные долговые ценные бумаги иностранных эмитентов, имеющие (эмитент которых имеет) рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг одного из других рейтинговых агентств	70%
4	акции и депозитарные расписки (за исключением акций и депозитарных расписок, являющихся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента) - всего, в том числе:	
4.1	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, входящих в состав основных фондовых индексов, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
4.2	акции юридических лиц, включенные в официальный список фондовой биржи, соответствующие требованиям категории "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции	100%
	акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан,	

4.3	<p>включенные в категорию "стандарт" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением акций и депозитарных расписок, базовым активом которых являются данные акции, указанных в строке 4.4 настоящего приложения</p>	80%
4.4	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в сектор "акции" площадки "Альтернативная" официального списка фондовой биржи, или акции юридических лиц Республики Казахстан, включенные в подраздел официального списка "Сегмент регионального рынка акций" фондовой биржи, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана", допущенные к публичным торгам, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	60%
4.5	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции</p>	100%
	<p>акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале</p>	

4.6	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	85%
4.7	акции юридических лиц Республики Казахстан и иностранных эмитентов, имеющих рейтинговую оценку от "B+" до "B-" по международной шкале 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	60%
4.8	акции юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан): осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности; оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий	30%
5	Иные ценные бумаги - всего, в том числе:	
5.1	ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана"	70%
5.2	паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фанде), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или	90%

	ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам	
5.3	пай Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фанде), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар)	80%
5.4	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг не ниже "kzAAA" по национальной шкале Standard & Poog's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	100%
5.5	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, имеющие рейтинг оценку от "BB+" до "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poog's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzAA+" до "kzA-" по национальной шкале Standard & Poog's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	90%
	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики	

5.6	Казахстан и других государств, имеющие рейтинговую оценку от "В+" до "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинг от "kzBBB+" до "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале одного из других рейтинговых агентств	80%
5.7	инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	90%
5.8	ценные бумаги, являющиеся предметом операции "обратного РЕПО", заключенной с участием центрального контрагента	100%
6	Иные активы - всего, в том числе:	
6.1	аффинированные драгоценные металлы и металлические счета	100%
6.2	требования к эмитентам ценных бумаг по выплате номинальной стоимости ценных бумаг, возникшие в связи с истечением срока их обращения, предусмотренного проспектом выпуска ценных бумаг (не просроченные по условиям проспекта выпуска ценных бумаг)	100%

Приложение 4 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения

Приложение 6
к Нормативным значениям
и методике расчетов
пруденциальных нормативов

страховой (перестраховочной)
 организации и страховой группы
 и иных обязательных
 к соблюдению норм и лимитов

**Дополнительные сведения для расчета показателей пруденциальных нормативов
 и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов страховой
 (перестраховочной) организации по состоянию на " ____ " _____ 20__ года**

(тыс. тенге)

Наименование	Код строки	Сумма
1	2	3
Активы, сформированные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные активы), в том числе:	100	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	101	
Вклады размещенные	102	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	103	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104	
Операции "обратное репо"	105	
Аффинированные драгоценные металлы	106	
Производные финансовые инструменты	107	
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	108	
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	109	
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	110	
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	111	
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	112	

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	113	
Комиссионные доходы по перестрахованию, начисленные с учетом требований к пруденциальным нормативам	114	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	115	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	116	
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	117	
Расходы будущих периодов	118	
Текущий налоговый актив	119	
Отложенный налоговый актив	120	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированным стоимости	121	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	122	
Запасы	123	
Основные средства	124	
Активы в форме права пользования	125	
Инвестиционное имущество	126	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127	
Нематериальные активы	128	
Прочие регуляторные активы	129	
Обязательства, сформированные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные обязательства), в том числе:	200	
Резерв незаработанной премии	201	
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	202	
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	203	
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	204	
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	205	
Займы полученные	206	
Расчеты с перестраховщиками	207	

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	208	
Расчеты с акционерами по дивидендам	209	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	210	
Прочая кредиторская задолженность	211	
Оценочные обязательства	212	
Обязательства по аренде	213	
Операции репо	214	
Производные финансовые инструменты	215	
Выпущенные облигации	216	
Доходы будущих периодов	217	
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	218	
Отложенное налоговое обязательство	219	
Прочие регуляторные обязательства	220	
Капитал, сформированный с учетом пруденциальных нормативов (регуляторный капитал), в том числе:	300	
Уставный капитал (взносы учредителей)	301	
Изъятый капитал (взносы учредителей)	302	
Резервный капитал	303	
Дополнительный оплаченный капитал	304	
Регуляторный резерв непредвиденных рисков	305	
Стабилизационный регуляторный резерв	306	
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307	
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	308	
Прочие регуляторные резервы	309	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) с учетом страховых резервов	310	
в том числе:		

предыдущих лет	310.1	
отчетного периода	310.2	
Доходы, начисленные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные доходы), в том числе :	400	
Доходы от страховой деятельности	401	
Страховые премии, принятые по договорам страхования	402	
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	403	
Страховые премии, переданные на перестрахование	404	
Чистая сумма страховых премий	405	
Изменение резерва незаработанной премии	406	
Изменение регуляторных активов перестрахования по незаработанным премиям	407	
Чистая сумма заработанных страховых премий	408	
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, к начислению с учетом требований пруденциального регулирования	409	
Прочие регуляторные доходы от страховой деятельности	410	
Доходы от инвестиционной деятельности	411	
Доходы, связанные с получением вознаграждения	412	
в том числе:		
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	412.1	
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	412.2	
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	413	
в том числе:		
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	413.1	
доходы (расходы) от операций репо (нетто)	413.2	
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	413.3	
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	413.4	

Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	414	
в том числе:		
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	414.1	
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	414.2	
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	414.3	
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	414.4	
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	415	
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	416	
Доходы от иной деятельности	417	
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	418	
Прочие доходы от иной деятельности	419	
Прочие регуляторные доходы	420	
Расходы, начисленные с учетом пруденциальных нормативов (регуляторные расходы), в том числе:	500	
Регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	501	
Регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	502	
Возмещение регуляторных расходов по рискам, переданным на перестрахование	503	
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	504	
Чистые регуляторные расходы по осуществлению страховых выплат	505	
Регуляторные расходы по урегулированию страховых убытков	506	
Изменение резерва произошедших убытков по		

договорам страхования (перестрахования) жизни	507	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	508	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	509	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	510	
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	511	
Изменение регуляторных активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	512	
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	513	
Изменение регуляторных активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	514	
Регуляторные расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	515	
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	516	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	517	
в том числе:		
расходы в виде премии по ценным бумагам	517.1	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	518	
Расходы на резервы по обесценению	519	
Восстановление резервов по обесценению	520	
Чистые расходы на резервы по обесценению	521	
Общие и административные расходы	522	
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	522.1	
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет,		

за исключением корпоративного подоходного налога	522.2	
расходы по текущей аренде	522.3	
расходы на рекламу	522.4	
услуги третьих лиц	522.5	
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	522.6	
амортизационные отчисления	522.7	
Прочие регуляторные расходы	523	
Прибыль (убыток) за период	524	
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	525	
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	526	
Корпоративный подоходный налог	527	
в том числе:		
от основной деятельности	527.1	
от иной деятельности	527.2	
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	528	

Приложение 5 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам совершенствования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Приложение 2
к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75

Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) и филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан

1. Настоящая Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) и филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан, разработана в соответствии с пунктом 7 статьи 53 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее - Закон).

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, осуществляется по следующей методике:

1) снижение значения норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи

платежеспособности, установленное 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) (далее - постановление № 304), на 0,1 пункта;

2) снижение значение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленное постановлением № 304, на 0,2 пункта.

Требование настоящего подпункта не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни";

3) снижение отношения стоимости высоколиквидных активов со сроком обращения до 1 (одного) года к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика со сроком исполнения до 1 (одного) года значения 1,2 и (или) снижение отношения стоимости высоколиквидных активов со сроком обращения от 1 (одного) года до 5 (пяти) лет к сумме страховых резервов за минусом доли перестраховщика со сроком исполнения от 1 (одного) года до 5 (пяти) лет значения 1,05.

Требование настоящего подпункта не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "общее страхование".

Распределение страховых резервов по срокам исполнения осуществляется в соответствии с требованиями приложения 25 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 275 "Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности страховой (перестраховочной) организацией и страховым брокером и Правил ее представления" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19927);

4) превышение суммы требуемого капитала для покрытия валютного риска над разницей между значением фактической маржи платежеспособности, используемой в

расчете норматива достаточности маржи платежеспособности, и значением минимального размера маржи платежеспособности на отчетную дату в течение 3 (трех) последовательных месяцев, определяемое по следующей формуле:

$$\frac{1}{4} \left| \sum_i CRE_i \right| > (\text{ФМП} - \text{ММП}).$$

Требуемый капитал для покрытия валютного риска по каждой иностранной валюте определяется по следующей формуле:

$$CRE_i = A \times \left(\frac{a_i}{A} - \frac{l_i}{L} \right),$$

где:

CRE_i - требуемый капитал для покрытия валютного риска по i -ой иностранной валюте;

A - совокупные активы страховой (перестраховочной) организации на отчетную дату;

L - совокупные обязательства страховой (перестраховочной) организации по балансу на отчетную дату;

a_i - сумма активов в i -ой иностранной валюте на отчетную дату;

l_i - сумма обязательств по балансу в i -ой иностранной валюте на отчетную дату;

5) превышение общего суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в банках второго уровня, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг "В-" и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лица данных банков, значения 30 (тридцати) процентов от собственного капитала, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,2 пункта;

б) превышение суммарного размещения в ценные бумаги (с учетом операций "обратное РЕПО"), вклады и деньги (за вычетом резерва по сомнительным долгам) в одном банке второго уровня, имеющем долгосрочный кредитный рейтинг "В-" и ниже по международной шкале агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и аффилированных лица данных банков, значения 10 (десяти) процентов от собственного капитала, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное

постановлением № 304, на 0,2 пункта;

7) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации по итогам последних 12 (двенадцати) месяцев при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,5 пункта.

Требование настоящего подпункта не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность в отрасли "общее страхование" менее 3 (трех) лет, страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни" менее 5 (пяти) лет, за исключением случаев получения страховой (перестраховочной) организацией прибыли до истечения сроков, определенных бизнес-планом, по итогам заверченного финансового года;

8) превышение значения комбинированного коэффициента без учета доли перестраховщика более 100 (ста) процентов при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,5 пункта.

Для страховых (перестраховочных) организаций, доля страховых премий по классу "страхование на случай болезни" которых составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату, пороговое значение по данному фактору составляет 120 (сто двадцать) процентов;

9) превышение соотношения суммы общих и административных расходов, расходов по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности и прочих расходов, предусмотренных статьей "Общие и административные расходы" за последние 12 (двенадцать) месяцев к сумме доходов страховой (перестраховочной) организации за последние 12 (двенадцать) месяцев, уменьшенной на сумму расходов, связанных с расторжением договора страхования (перестрахования), значения 50 (пятидесяти) процентов;

10) превышение соотношения просроченной дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования (суммы к получению от перестраховщиков, страхователей (перестрахователей) и посредников) (за вычетом резервов на обесценение) к сумме активов страховой (перестраховочной) организации за минусом активов перестрахования, значения 5 (пяти) процентов, при значении норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,5 пункта.

11) снижение коэффициента убыточности, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика, рассчитанного по полисному году, ниже 30 (тридцати)

процентов по классу добровольного страхования автомобильного транспорта, на который приходится более 20 (двадцати) процентов страховых премий физических лиц по всем добровольным видам страхования организации.

Данный показатель рассчитывается по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом.

12) превышение коэффициента жалоб страхователей (выгодоприобретателей) показателя 1.

В качестве коэффициента жалоб страхователей (выгодоприобретателей) принимается наибольшая из следующих величин рассчитанная по следующей формуле:

$$1) \frac{\text{жалобы}}{\text{договоры страхования}} * 1000$$

или

$$2) \frac{\text{жалобы}}{\text{выплаты}} * 100$$

жалобы - количество обоснованных заявлений страхователей (выгодоприобретателей) за отчетный год, рассмотренных страховым омбудсманом, в отношении страховой организации по договорам страхования физических лиц;

договора страхования - количество всех заключенных договоров страхования физических лиц за отчетный год;

выплаты - количество всех страховых выплат физическим лицам за отчетный год, осуществленных по договорам страхования физических лиц.

Заявление считается обоснованным, по которому вынесено решение страхового омбудсмана о частичном или полном удовлетворении требований страхователя (выгодоприобретателя), за исключением случаев урегулирования страховой организацией или страховым омбудсманом разногласий, связанных с определением суммы ущерба до вынесения решения страховым омбудсманом.

Коэффициент жалоб страхователей (выгодоприобретателей) рассчитывается по принятым решениям страхового омбудсмана за календарный год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом.

3. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, осуществляется по следующей методике:

1) снижение значения норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное постановлением № 304, на 0,1 пункта;

2) убыточная деятельность по итогам последних 4 (четырёх) отчетных кварталов;

3) превышение объема сделок между участниками страховой группы 10 (десяти) процентов от фактической маржи платежеспособности страховой группы.

4. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан, осуществляется по следующей методике:

1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, устанавливающим нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, на 0,1 пункта;

2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, устанавливающим нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, на 0,2 пункта.

Приложение 6 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения
Приложение 1
к Требованиям к подтверждению
квалификации актуария

Программа профессионального развития

№	Направление деятельности	Количество баллов
1	Участие в международном конгрессе актуариев	800
2	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным дисциплинам (за семестр) не менее 30 часов	800
	Осуществление преподавательской деятельности по актуарным	

3	дисциплинам (за семестр) менее 30 часов	400
4	Осуществление деятельности в качестве руководителя выпускных работ (дипломная/проектная работа бакалавриата, магистерские диссертаций) по специализации "Актuariй"	500
5	Участие на семинаре, вебинаре, мастер-классах, обучении на территории Республики Казахстан или зарубежом в качестве лектора	400
6	Вклад в развитие актуарной и страховой отрасли Казахстана и участие в рабочих группах, подтвержденные уполномоченным органом	400
7	Вклад в развитие актуарной деятельности Казахстана, подтвержденный объединением актуариев Казахстана	300
8	Публикация статьи по вопросам страхования и актуарной деятельности в зарубежном профессиональном финансовом издании	800
9	Публикация статьи по вопросам страхования и актуарной деятельности в Республиканском профессиональном финансовом издании	500
10	Написание учебников, учебных пособий по актуарной деятельности	800
11	Участие в проведение экзаменов по актуарной деятельности по курсам прослушанным на платформе skills.enbek.kz	600
12	Подготовка актуарных заключений по обязательным видам страхования (тарифы, исследования)	800
13	Непрерывное членство в объединении актуариев Казахстана в течение 3-х лет	300

Приложение 7 к Перечню
нормативных правовых актов
Республики Казахстан
по вопросам совершенствования
страхового рынка, в которые
вносятся изменения и дополнения

Приложение 1

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

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

Наименование государственной услуги		Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности
Наименование подвидов государственной услуги		Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности Получение дубликата лицензии Переоформление лицензии
1	Наименование уполномоченного органа	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - уполномоченный орган)
2	Способы предоставления государственной услуги (каналы доступа)	По всем подвидам: Веб-портал "электронного правительства" www.egov.kz (далее - портал).
3	Срок оказания государственной услуги	при выдаче лицензии - в течение двадцати рабочих дней; при переоформлении лицензии - в течение трех рабочих дней; при выдаче дубликатов лицензии - в течение двух рабочих дней.
4	Форма оказания государственной услуги	По всем подвидам: Электронная (полностью автоматизированная)
5	Результат оказания государственной услуги	По подвидам: 1) выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности - лицензия на осуществление актуарной деятельности; 2) получение дубликата лицензии - лицензия на осуществление актуарной деятельности; 3) переоформление лицензии - лицензия на осуществление актуарной деятельности. Мотивированный ответ об отказе в оказании государственной услуги.
		По подвидам: 1) лицензионный сбор за выдачу лицензии на право осуществления актуарной деятельности

6	<p>Размер оплаты, взимаемой с заявителя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан</p>	<p>составляет 10 (десять) месячных расчетных показателей;</p> <p>2) лицензионный сбор за переоформление лицензии составляет 10 (десять) процентов от ставки при выдаче лицензии;</p> <p>3) лицензионный сбор за выдачу дубликата лицензии составляет 100 (сто) процентов от ставки при выдаче лицензии.</p> <p>Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, а также в безналичной форме через платежный шлюз "электронного правительства".</p>
7	<p>График работы</p>	<p>График работы:</p> <p>1) портал - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении заявителя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (далее - Кодекс) и Закону Республики Казахстан "О праздниках в Республике Казахстан" (далее - Закон о праздниках), прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).</p> <p>2) уполномоченный орган - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с Кодексом и Законом о праздниках.</p>
		<p>Для выдачи лицензии на осуществление актуарной деятельности:</p> <p>1) заявление в форме электронного документа, удостоверенное электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП) заявителя по форме согласно приложению 3 к Правилам;</p>

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

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

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

5) представляется один из следующих документов в электронном виде:

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

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

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

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

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

действующей на момент прохождения обучения и сдачи экзамена.

Копия диплома (с приложениями) бакалавра или магистра по образовательной программе, связанной с актуарной деятельностью или актуарной наукой (Actuarial science), специализации "Актуарий", "Актуарное дело" и наличие одного из международных профессиональных квалификационных сертификатов: CFA (Chartered Financial Analyst (Чартед Файнаншл Аналист), FRM (Financial Risk Manager)(Файнаншл риск менеджер), PRM (Professional Risk Manager) (Файншл риск менеджер), CERA (Chartered Enterprise Risk Analyst) (Профессиональный риск менеджер), DipIFR (ACCA) (Diploma in International Financial Reporting), Chartered Insurance Institute (CII) (квалификация Certificate, Diploma или Advanced Diploma).

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

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

содержание минимальной обязательной программы обучения актуариев, предусмотренной приложением 1 к настоящему постановлению;

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

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

Для получения дубликата лицензии (если ранее выданная лицензия была оформлена в бумажной форме):

запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП заявителя.

Для переоформления лицензии:

1) запрос в форме электронного документа, удостоверенный ЭЦП заявителя;

2) электронные копии документов, содержащих информацию об изменениях, послуживших основанием для переоформления лицензии, за исключением документов, информация из которых содержится в государственных информационных системах.

Выдача лицензии на осуществление актуарной деятельности:

1) несоответствие представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) наличие данных о лишении лицензии по основаниям, предусмотренным подпунктами 2-1), 2-2) и 3) пункта 1 статьи 60 Закона;

9	<p>Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законодательством Республики Казахстан</p>	<p>3) отрицательный результат тестирования, проведенного уполномоченным органом. 4) отсутствие согласия услугополучателя, предоставляемого в соответствии со статьей 8 Закона Республики Казахстан "О персональных данных и их защите", на доступ к персональным данным ограниченного доступа, которые требуются для оказания государственной услуги. Переоформление лицензии: уполномоченный орган отказывает в переоформлении лицензии в случае ненадлежащего оформления документов, указанных в пункте 8 перечня основных требований к оказанию государственной услуги.</p>
10	<p>Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги</p>	<p>Адреса мест оказания государственной услуги и контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа. Заявитель имеет возможность получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством "личного кабинета" портала, а также единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. В случае обнаружения сбоя либо технических неполадок на портале необходимо обратиться в единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг. Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777 или 1414.</p>

Приложение 8 к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам совершенствования страхового рынка, в которые вносятся изменения и дополнения

Требования к управлению риском мошенничества

1. Совет директоров организации обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками мошенничества, которая соответствует рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций организации и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль с целью противодействия мошенничеству при оказании страховых услуг и включает, но не ограничивается следующим:

- 1) политику и процедуры по борьбе с мошенничеством;
- 2) систему управленческой отчетности.

2. Политика и процедуры управления рисками мошенничества, включают, но не ограничиваются, следующим:

1) оценку риска мошенничества, связанного с сотрудниками, клиентами и третьими лицами;

2) перечень операций, подлежащих рассмотрению;

3) критерии подозрительных операций с признаками мошенничества;

4) порядок проведения периодического обучения работников по вопросам противодействия мошенничеству;

5) план реагирования на фактический или предполагаемый инцидент с мошенничеством, который включает принятие решения о необходимости проведения внутреннего расследования;

6) порядок расследования, который включает, но не ограничивается следующим:

порядок взаимодействия подразделений организации;

оценка срочности, существенности, сбор и анализ информации;

документирование предпринятых действий, направленных на выяснение обстоятельств событий, связанных с мошенничеством;

оценка факта мошенничества и дата завершения расследования;

принятые меры, в том числе по возмещению ущерба клиенту, если применимо.

7) оценку эффективности системы управления рисками мошенничества, в том числе службой внутреннего аудита организации.

3. Управленческая отчетность содержит, но не ограничивается, следующим:

- 1) результаты оценки рисков мошенничества, показатели склонности к рискам

мошенничества и соответствие пороговым значениям и лимитам;

2) принятые меры по фактам мошенничества;

3) операционные убытки организации, связанные с внутренним и внешним мошенничеством.

4. В функции подразделений организации в рамках управления рисками мошенничества входит, но не ограничивается, следующее:

1) разработка плана мероприятий организации по противодействию мошенничеству с указанием сроков и ответственных за их реализацию, который раскрывает, но не ограничивается, следующим:

определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, необходимого для реализации процессов противодействия мошенничеству;

описание требуемых мероприятий по противодействию мошенничеству с указанием сроков и ответственных за их реализацию;

2) внедрение, обеспечение, функционирование и непрерывное улучшение процессов противодействия мошенничеству и цифровых каналов предоставления страховых продуктов и (или) услуг;

3) оценка бизнес-процессов и внедряемых страховых продуктов и (или) услуг на предмет рисков мошенничества;

4) выявление и аналитика внешних и внутренних данных, а также предупреждение новых схем мошенничества;

5) разработка типологии подозрительных операций с признаками мошенничества;

6) ведение и непрерывное обновление базы данных инцидентов с признаками мошенничества;

7) выявление, фиксация и анализ фактов внутреннего и внешнего мошенничества;

8) участие во внутренних проверках, выработка корректирующих мер и рекомендаций по результатам внутренних проверок, контроль их реализации и составление заключений по результатам внутренней проверки;

9) подготовка предложений для принятия коллегиальным органом решений по вопросам противодействия мошенничеству (при необходимости);

10) подготовка и предоставление управленческой отчетности о реализации рисков мошенничества, а также об устранении их последствий в соответствии с внутренними документами.

5. Подразделения организации в рамках управления рисками мошенничества разрабатывают внутренний документ, определяющий порядок управления рисками мошенничества, который включает, но не ограничивается, следующими процедурами:

1) идентификация рисков мошенничества и определение типовых признаков, указывающих на потенциальную подверженность операций, продуктов рискам мошенничества, с учетом ранее выявленных сценариев;

2) оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков мошенничества,

применяя качественные и (или) количественные методы оценки, в том числе на основании данных об их реализации;

- 3) сбора и хранения сведений о реализации существенных рисков мошенничества;
- 4) формирования реестра рисков, включающего риски мошенничества;
- 5) разработки мер минимизации рисков мошенничества;
- 6) мониторинга исполнения мер по обработке рисков мошенничества.

6. База данных инцидентов с признаками мошенничества содержит следующую информацию (включая, но не ограничиваясь): ID инцидента, дату выявления, описание инцидента, участники (сотрудники/клиенты/контрагенты), сумма ущерба (потенциальная), сумма ущерба (фактическая), возмещенный ущерб, нефинансовые последствия, связь с другими инцидентами, использованные уязвимости, принятые меры, результаты расследования, ответственные лица.

7. Организация, при выявлении обоснованных фактов страхового мошенничества, подтвержденных результатами внутреннего расследования, обязана уведомить уполномоченный орган в случае, если сумма фактического ущерба превысит 500 (пятьсот) МРП и (при наличии соответствующих оснований) уполномоченный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.