

Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 61. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 июня 2010 года № 6293. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 06.05.2014 № 76 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Постановление вводится в действие с 01.01.2011.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить:

1) Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре (далее - Требования), согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

2) формы отчетности по страховым резервам согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

2. Установить для страховых (перестраховочных) организаций представление информации в Агентство не позднее 18.00 часов времени города Астаны пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе, обеспечивающем некорректируемость представляемых данных:

ежеквартально в соответствии с приложениями 3, 4, 5 к настоящему постановлению;

ежемесячно согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2011 года.

4. Признать утратившими силу нормативные правовые акты согласно приложению 6 к настоящему постановлению.

5. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

6. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

Председатель *Е. Бахмутова*

П р и л о ж е н и е 1

к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 61

Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре

Настоящие Требования разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 47 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и устанавливают требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре.

Глава 1. Общие положения

1. Для целей настоящих Требований используются следующие основные понятия:

1) актуарные методы - экономико-математические методы расчетов, применяемые актуарием при расчете страховых резервов;

2) дата расчета - дата, на которую производится расчет страховых резервов;

3) приведенная ожидаемая стоимость - ожидаемая (вероятная) стоимость страховых премий (страховых взносов) либо страховых выплат, либо расходов, рассчитанная (дисконтированная) с учетом процентной ставки и периода

времени между датой расчета и датой поступления страховой премии (взносов) либо датой осуществления страховой выплаты по договору страхования (перестрахования) с использованием таблиц, содержащих вероятности наступления смерти, инвалидности, заболевания и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (далее - таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности)

4) нетто-премия (нетто-взносы при уплате в рассрочку) - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате страховой (перестраховочной) организации за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов страховой (перестраховочной) организации;

5) полисный год - период между датой начала срока действия и датой окончания срока действия полиса;

6) резервный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых резервов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования;

7) неурегулированный убыток - заявленное требование к страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховой выплаты: в соответствии с договором страхования (перестрахования), по которому страховая выплата не осуществлялась или осуществлялась не в полном объеме; при возврате страховой премии в результате расторжения договора страхования (перестрахования);

8) доля перестраховщика в страховых резервах - часть обязательств перестраховщика по договору страхования (перестрахования) на дату расчета, за исключением обязательств, связанных с выплатой цеденту комиссионного вознаграждения по договору страхования (перестрахования);

9) страховая премия – начисленная страховая премия к получению от страхователя (перестрахователя) по договору страхования (перестрахования);

10) чистые подписанные страховые премии - премии, принятые страховщиком к учету в полисном году (премии без учета доли перестраховщика), независимо от того, получены или не получены они фактически;

11) чистая страховая премия – страховая премия без учета доли перестраховщика;

12) заработанная страховая премия - страховая премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода;

13) незаработанная страховая премия - часть страховой премии, относящаяся

к периоду действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования), следующему за датой расчета;

14) тарифный базис - совокупность значений параметров, влияющих на величину страховых тарифов по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования ;

15) уполномоченный орган – государственный орган осуществляющий регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 2. Требования к информации, необходимой для расчета страховых резервов

Страховые резервы формируются страховой (перестраховочной) организацией отдельно по каждому договору страхования (перестрахования) и по каждому классу страхования, в зависимости от вида страхового резерва. Расчет страховых резервов производится с учетом объема принимаемых страховой (перестраховочной) организацией обязательств по всем заключенным договорам страхования (перестрахования) вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

Страховая (перестраховочная) организация осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в:

- 1) журнале учета действующих договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование ;
- 2) журнале учета договоров, переданных в перестрахование ;
- 3) журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (перестрахования) .

Журналы ведутся в электронном виде согласно приложению 1 к настоящим Требованиям.

Глава 3. Структура страховых резервов

4. Страховые резервы обязательные для формирования страховой (перестраховочной) организацией, включают в себя:

1) резерв незаработанных премий (далее - РНП) - часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования (перестрахования), относящаяся к периоду действия договора, следующего за датой расчета (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах ;

2) резерв непредвиденных рисков (далее - РНР) - страховой резерв, формируемый при недостаточности РНП для покрытия страховых выплат и

расходов по урегулированию страховых убытков;

3) резерв произошедших убытков (далее - РНУ) - обязательства страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования);

4) резервы убытков:

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ) - является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховой (перестраховочной) организации в отчетном или предшествующих ему периодах;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) - является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков. Расходы по урегулированию страховых убытков – сумма денежных средств, необходимых страховой (перестраховочной) организации для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, возникших в связи со страховыми случаями;

5) стабилизационный резерв (далее - СР) - является оценкой обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации с учетом доли перестраховщика над его средним значением. Коэффициент, характеризующий убыточность страховой организации с учетом доли перестраховщика (далее - коэффициент, характеризующий убыточность) определяется в соответствии с Правилами расчета коэффициентов, характеризующих убыточность страховой (перестраховочной) организации, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 83 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4218).

5. При возникновении на дату расчета дополнительных рисков по заключенным договорам страхования (перестрахования), не предусмотренных при формировании страховых резервов на предшествующие даты расчета, страховая (перестраховочная) организация формирует дополнительные резервы

на основе составленного актуарием соответствующего актуарного заключения.

6. Страховые резервы, имеющие отрицательное значение, принимают значение ноль.

Глава 4. Отрасль "общее страхование" Расчет РНП, РНР, РПНУ, РЗНУ, СР

7. Расчет РНП производится отдельно по каждому договору страхования.

8. Для расчета величины РНП используется метод пропорции.

9. РНП методом пропорции определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Незаработанная премия методом пропорции определяется по каждому договору как произведение страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях):

$$RHP = \sum_{x} \frac{T_1 - T_2}{T_1} \cdot SP_x$$

где :
СП – страховая премия ;

T_1 – количество дней, в течение которых действует страховая защита по договору страхования (перестрахования);

T_2 – количество дней, истекших с момента начала действия страховой защиты по договору страхования (перестрахования) до даты расчета (включительно) .

10. РНР формируется в случае недостаточности РНП для покрытия всех убытков и расходов по урегулированию страховых убытков по действующим договорам страхования .

11. Если отношение суммы страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков к разнице чистых подписанных страховых премий и изменения РНП без учета доли перестраховщика превышает 105 (сто пять) процентов по классу страхования, а объем чистых страховых премий по действующим договорам страхования по отдельному классу страхования превышает 10 (десять) процентов от общего объема чистых страховых премий по действующим договорам страхования за отчетный период, РНР рассчитывается следующим образом:

$$РНР = \left(\frac{В + Р}{ЧП - ДРНП} - 1.05 \right) \times РНП,$$

где:

В – страховые выплаты;

Р – расходы по урегулированию страховых убытков;

ЧП – чистые подписанные страховые премии (премии без учета доли перестраховщика);

ДРНП – изменение резерва незаработанной премии без учета доли перестраховщика в сравнении с прошлой датой расчета;

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

12. Страховые выплаты, расходы по урегулированию страховых убытков, чистые подписанные страховые премии, используемые для расчета РНР, относятся к одному полисному году.

13. Расчет РПНУ производится отдельно по каждому классу страхования. Общая величина РПНУ определяется путем суммирования РПНУ, рассчитанных по всем классам страхования.

14. Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию (на основе оплаченных убытков);

2) метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) (на основе заявленных убытков);

3) методы, одобренные Общественным объединением "Общество актуариев Казахстана".

15. Актуарий принимает решение об определении размера РПНУ на основе методов расчетов, предусмотренных пунктом 14 настоящих Требований.

16. В случае осуществления страховой организацией деятельности по классу страхования менее трех лет либо недостаточности данных для расчета РПНУ методами, указанными в пункте 14 настоящих Требований, РПНУ составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

17. При расчете РПНУ методами, указанными в пункте 14 настоящих Требований, актуарий предоставляет обоснование о выбранном методе расчета размера РПНУ. При расчете РПНУ в соответствии с пунктом 16 настоящих Требований актуарий предоставляет обоснование по недостаточности данных для расчета РПНУ.

18. Обоснования, указанные в пункте 17 настоящих Требований, предоставляются актуарием на каждую отчетную дату в срок, указанный в пункте 2 постановления.

19. По классу ипотечного страхования величина РПНУ составляет не менее 60 (шестьдесят) процентов от страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

20. Актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя и увеличивает РПНУ на сумму данной оценки, которая отражается в актуарном заключении, предоставляемом в соответствии с Правилами осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, выдачи, приостановления действия и лишения лицензии на осуществление актуарной деятельности, о порядке сдачи квалификационного экзамена актуариями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 120 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1532) (далее – актуарное заключение).

21. Расчет РЗНУ производится отдельно по каждому классу страхования. Величина РЗНУ определяется путем суммирования РЗНУ, рассчитанных по всем классам страхования.

22. Расчет РЗНУ производится:

1) при получении страховщиком заявления о наступлении страхового случая и принятии решения об осуществлении страховой выплаты РЗНУ формируется в размере выплаты;

2) при получении страховщиком заявления о наступлении страхового случая и отсутствии решения об осуществлении выплаты РЗНУ устанавливается в размере заявленного и подтвержденного документально убытка. В случае отсутствия у страховщика достаточной информации о размере убытка РЗНУ устанавливается в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе договоров.

23. Для расчета РЗНУ величина неурегулированных на отчетную дату убытков страховщика рассчитывается актуарием в размере фактических расходов на основе сведений, предоставленных страховой (перестраховочной) организацией, и составляет не более 3 (три) процентов от ее величины.

24. Неурегулированный на отчетную дату убыток и досрочно прекращенные договоры страхования (перестрахования) регистрируются в журнале учета

убытков с момента сообщения о наступлении страхового случая страхователем любым доступным страхователю способом либо в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан об обязательных видах страхования и (или) договором, либо с момента досрочного прекращения договора страхования (перестрахования) .

25. Расчетная величина РЗНУ уменьшается на сумму задолженности страхователя (перестрахователя) по уплате страховой премии (страховых взносов) страховой (перестраховочной) организации на дату расчета.

26. Страховая (перестраховочная) организация формирует размер РЗНУ в течение трех лет с момента заявления об убытке до момента осуществления страховой выплаты по нему либо вынесения решения об отказе в осуществлении страховой выплаты страховщиком, либо письменного отказа страхователя в получении страховой выплаты по нему (в зависимости от того, какая из дат наступит раньше) .

27. Расчет СР осуществляется в случае, если по классу страхования имеются существенные отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения, рассчитанного за предшествующие три финансовых года. Расчет СР и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, от его среднего значения производится в соответствии с приложением 4 к настоящим Требованиям.

28. Расчет СР производится отдельно по каждому классу страхования по результатам заверченного финансового года. Общая величина СР определяется путем суммирования СР, рассчитанных по всем классам страхования.

29. СР, сформированный в начале текущего финансового года, не изменяется до завершения текущего финансового года.

Глава 5. Отрасль "страхование жизни"

30. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли "страхование жизни", выполняется с использованием актуарных методов.

31. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли "страхование жизни", производится актуарием отдельно по каждому договору страхования (перестрахования), за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, в случаях, когда страховая организация не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров :

- 1) ненакопительного страхования (перестрахования) жизни;

2) накопительного страхования (перестрахования) жизни;
3) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат
приходятся после даты расчета;

4) аннуитета, по которым сроки начала осуществления страховых выплат
наступили до даты расчета.

32. Расчет страховых резервов страховой (перестраховочной) организации, осуществляющей страховую деятельность в отрасли "страхование жизни", по классу страхования от несчастных случаев и по классу страхования на случай болезни, осуществляется актуарием в соответствии с главой 4 настоящих Т р е б о в а н и й .

33. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

34. Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования (перестрахования), в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

35. Резервный базис включает следующие параметры:

1) эффективная годовая процентная ставка;
2) таблицы смертности, заболеваемости и инвалидности, используемые страховой (перестраховочной) организацией для расчета страховых резервов;

3) абсолютная величина или доля будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования (будущих расходов на ведение дела), а также доля расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы (далее – показатели расходов);

4) ставки индексации страховых выплат.

36. Значения параметров резервного базиса по договорам пенсионного аннуитета и договорам аннуитета, заключенным в соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" с 1 января 2011 года, совпадают со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный. Более консервативным резервным базисом, чем тарифный базис считается резервный базис:

1) с меньшей эффективной годовой процентной ставкой;
2) с высокими показателями таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам страхования жизни;

3) с низкими показателями таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности по договорам аннуитетного страхования;

4) с высокими показателями расходов;

5) с высокими ставками индексации.

37. При расчете страховых резервов актуарий использует эффективную годовую процентную ставку не более:

1) 4 (четыре) процентов, если валютой страхования является иностранная валюта;

2) если валютой страхования является национальная валюта: в 2011 году – 7 (семи) процентов;

с 1 января 2012 года – среднего размера ставки купона по государственным ценным бумагам со сроком обращения не менее десяти лет, выпускаемым Министерством финансов Республики Казахстан, но не выше 6 (шести) процентов.

38. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования, на основе характеристик застрахованного и (или) страхователя.

39. Параметры резервного базиса отражаются в актуарном заключении, с приложением обоснований по каждому параметру.

Расчет РНУ по договорам страхования (перестрахования), аннуитета, РПНУ, РЗНУ

40. РНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается как сумма резервов произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам страхования (перестрахования) жизни.

41. РНУ по отдельному договору страхования (перестрахования) жизни равен максимальной величине из двух следующих величин:

$$1) \text{ РНУ } 1 = \text{ПосВ} + \text{ПосРВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ},$$

где:

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования);

ПосРВ - приведенная ожидаемая стоимость расходов страховой (перестраховочной) организации, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета;

$$2) \text{ РНУ } 2 = \text{ПосВ} - \text{ПосСВ},$$

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования (перестрахования) исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода) ;

ПосСНВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых нетто-взносов (при единовременной уплате - страховой нетто-премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода).

42. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 35 настоящих Т р е б о в а н и й .

43. РНУ по договорам аннуитета рассчитывается как сумма резервов, произошедших убытков по всем действующим на дату расчета договорам а н н у и т е т а .

44. РНУ по отдельному договору аннуитета равен следующей величине:

$$\text{РНУ} = \text{ПосВ} + \text{ПосОР} - \text{ПосСВ},$$

ПосВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора аннуитета;

ПосОР - приведенная ожидаемая стоимость операционных расходов страховой (перестраховочной) организации, связанных с ведением дела по договору а н н у и т е т а ;

ПосСВ - приведенная ожидаемая стоимость страховых взносов (при единовременной уплате - страховой премии), которые должны быть получены страховой (перестраховочной) организацией после даты расчета. Для договора аннуитета, по которому срок начала осуществления страховых выплат наступил до даты расчета, ПосСВ равна нулю.

45. При увеличении размера регулярных страховых выплат по договорам аннуитета РНУ определяется:

в период страховых выплат в соответствии с пунктом 44 настоящих Требований. Расчет приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат осуществляется с учетом произведенного увеличения размера страховых выплат;

в период накопления, как наибольший из следующих величин:
 приведенная ожидаемая стоимость увеличения страховых выплат плюс размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 44 настоящих Требований

(без увеличения размера страховых выплат). Ожидаемая стоимость увеличения страховой выплаты равна рассчитанному и распределенному актуарием размеру дополнительных доходов по договору аннуитета; размер РНУ, определенный в соответствии с пунктом 44 настоящих Требований (с учетом увеличения размера страховых выплат по договору аннуитета за счет дополнительных доходов страховой (перестраховочной) организации).

46. При осуществлении расчета приведенной ожидаемой стоимости используются параметры резервного базиса, указанные в пункте 35 настоящих Требований.

47. РПНУ по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 13-19 настоящих Требований.

48. РПНУ по договорам аннуитета, а также по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни равен нулю.

49. РЗНУ по договорам страхования (перестрахования) жизни рассчитывается актуарием в соответствии с пунктами 21-26 настоящих Требований.

50. РЗНУ по договорам аннуитета равен нулю.

Глава 6. Доля перестраховщика в страховых резервах Отрасль "общее страхование"

51. Доля перестраховщика в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору страхования в соответствии с условиями заключенного договора пропорционального перестрахования. По договорам непропорционального перестрахования доля в РНП перестраховщика рассчитывается актуарием на основе используемой модели перестрахования. При отсутствии в страховой организации модели перестрахования доля перестраховщика в РНП равна нулю.

52. Доля перестраховщика в РНР, РПНУ и СР не рассчитывается.

53. Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается на основе суммы убытков, которые подлежат возмещению от перестраховочной организации, согласно условиям договора перестрахования.

Отрасль "страхование жизни"

Доля перестраховщика в страховых резервах по пропорциональному перестрахованию

54. Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по договорам ненакопительного страхования (перестрахования) жизни осуществляется в соответствии с пунктами 51-53 настоящих Требований.

55. Доля перестраховщика в РНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни и договорам аннуитета определяется исходя из доли ответственности по договору страхования, переданной на перестрахование, и рассчитывается в соответствии с пунктами 40-44 настоящих Требований либо на основе фактического размера страховой премии (страховых взносов) по договору перестрахования (в зависимости от того, какая из полученных величин является наименьшей).

56. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 53 настоящих Требований.

Доля перестраховщика в страховых резервах по непропорциональному перестрахованию

57. Доля перестраховщика в РНУ, РПНУ по договорам страхования жизни и договорам аннуитета не рассчитывается.

58. Доля перестраховщика в РЗНУ по договорам накопительного страхования (перестрахования) жизни определяется в соответствии с пунктом 53 настоящих Требований.

П р и л о ж е н и е 1
к Требованиям к формированию,
методике расчета страховых
резервов и их структуре

Расчет СР и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность

1. Отклонения коэффициента, характеризующего убыточность по классу страхования считаются существенными, если оценка квадратического отклонения значений коэффициента убыточности (S_k) превышает 10 (десять)

процентов от средней величины коэффициента убыточности (K):

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

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

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

г д е :

$\underline{K}(i)$ – величина коэффициента убыточности за i -й финансовый год;
 \bar{K} – среднее значение коэффициента убыточности за m число финансовых лет ;

M – число финансовых лет.

2. Средняя величина коэффициента, характеризующего убыточность и оценка квадратического отклонения значений коэффициента, характеризующего убыточность, по классу страхования определяются на основании данных за предшествующие 3 финансовых года.

3. СР по классу страхования определяется в размере СР на начало отчетного периода за минусом величины заработанной страховой премии за отчетный период, умноженной на коэффициент, характеризующий убыточность за отчетный период, уменьшенного на среднюю величину коэффициента,

характеризующего убыточность (K):

$$СР = СР_1 - ЗП \times (K - \bar{K}),$$

г д е :

$СР$ – стабилизационный резерв на отчетную дату;
 $СР_1$ – стабилизационный резерв за предыдущий финансовый год;
 K – величина коэффициента, характеризующего убыточность за отчетный период у б ы т к о в ;
 $ЗП$ – заработанная страховая премия за отчетный период.

4. В случае, если по какому-либо классу страхования отклонение коэффициента, характеризующего убыточность от средней величины коэффициента, характеризующего убыточность становится несущественным, то размер СР по данному классу страхования принимается равным нулю.

5. СР по классу страхования не может превышать 450 (четыреста пятьдесят) процентов от оценки квадратического отклонения значений коэффициента, характеризующего убыточность, умноженного на заработанную страховую премию по соответствующему классу страхования за последний финансовый год ;

1.3	103	Страхование в растениеводстве					
1.4	104	Страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов					
1.5	105	Экологическое страхование					
1.6	106	Страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций					
1.7	107	Страхование гражданско-правовой ответственности туроператоров и турагентов					
1.8	108	Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам					
1.9	109	Страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими					

		трудо- вых (служебных) обязанностей					
2	200	Добровольное личное страхование					
2.1	201	Страхование от несчастных случаев					
2.2	202	Страхование на случай болезни					
2.3	203	иные виды (классы) страхования					
3	300	Добровольное имущественное страхование					
3.1	301	Страхование автомобильного транспорта					
3.2	302	Страхование железнодорож- ного транспорта					
3.3	303	Страхование воздушного транспорта					
3.4	304	Страхование водного транспорта					
3.5	305	Страхование грузов					
3.6	306	Страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в пунктах 3.1 - 3.5 настоящей Таблицы					
3.7	307	Страхование гражданско- правовой ответственно- сти владельцев автомобильного транспорта					

3.8	308	Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта						
3.9	309	Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта						
3.10	310	Страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9						
3.11	311	Страхование займов						
3.12	312	Ипотечное страхование						
3.13	313	Страхование гарантий и поручительств						
3.14	314	Страхование от прочих финансовых убытков						
3.15	315	Страхование судебных расходов						
3.16	316	иные виды (классы) страхования						
4	400	Всего						

продолжение таблицы

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Доля пере-страховщика в резерве заявленных, но неурегу-	Чистая сумма резерва в заявленных, но неурегу-	Стабилизационный резерв	Дополнительные резер-	Доля пере-страховщика в доп-	Чистая сумма доп-	Общая сумма стра-	Доля пере-страховщика в общей сумме страхо-	Чистая сумма общи страх
---	---	--	-------------------------	-----------------------	------------------------------	-------------------	-------------------	---	-------------------------

ков, общая сумма	лирован- ных убытков	лирован- ных убытков		вы, общая сумма	ных резер- вах	ных резер- вов	ховых резер- вов	вых резер- вов	вых резер- вов
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

П р и л о ж е н и е 3
к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2010 года № 61

Форма 1

**Журнал учета действующих договоров страхования
и договоров, принятых в перестрахование**

№	Класс страхо- вания	Стра- хова- тель	Номер дого- вора/ полиса страхо- вания	Дата начала дейст- вия догово- ра страхо- вания	Дата оконча- ния действия договора страхо- вания	Размер страхо- вой суммы (в тенге)	Размер страхо- вой премии п о договору страхо- вания (в тенге)	Наимено- вание/ фамилия, при наличии - отчество (в посред- ника	Размер комис- сионного вознаг- раждения (в тенге)	Р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1

Форма 2

Журнал учета договоров, переданных в перестрахование

№	Класс страхова- ния	Страхо- ватель	Номер договора/ полиса страхования	Дата действия договора страхования	Дата начала окончания действия договора страхования	Размер страховой с по догс страхования (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7

продолжение таблицы

--	--	--	--	--	--	--

Размер страховой премии по договору страхования (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика резидента Республики Казахстан (в тенге)	Страховая сумма перестраховщика нерезидента Республики Казахстан (в тенге)	Перестраховочная премия резиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)	Перестраховочная премия нерезиденту Республики Казахстан по договору перестрахования (в тенге)	Дата и действия договора перестрахования
8	9	10	11	12	13

продолжение таблицы

Дата окончания действия договора перестрахования	Наименование перестраховщика	Рейтинговая оценка перестраховщика	Рейтинговое агентство	Статус резидентства перестраховщика	Размер комиссии от перестраховщика	Комиссионное вознаграждение по договору страхования			РНП перещика
						% (процент)	сумма	Наименование/ фамилия, при наличии отчество агента	
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

Форма 3

Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (перестрахования)

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодприобретатель	Номер договора/ полиса страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге)	Сумма фактического ущерба (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы

Сумма расходов	Среднее значение урегулированных выплат, произведенных по аналогичной				Доля перестраховщика в					
----------------	---	--	--	--	------------------------	--	--	--	--	--

страховщика на урегулирование (в тенге)	группе договоров, случаев, предусмотренных подпунктом 2) пункта 28 Требований)	Наименование перестраховщика	н о неурегулированном убытке	Д а т а досрочного прекращения договора	Д а т а страховой выплаты	РЗ
12	13	14	15	16	17	18

П р и л о ж е н и е 4

к постановлению Правления Агентства
 Республики Казахстан по регулированию
 и надзору финансового рынка и
 финансовых организаций
 от 30 апреля 2010 года № 61

Форма 1

Данные для расчета резерва непредвиденных рисков

К л а с с страхования	Страховые выплаты (B)	Сумма расходов страховщика по урегулированию страховых убытков (P)	Ч и с т ы е подписанные страховые премии (ЧП)	Изменение РНП (ДРНП)	РНП

Форма 2

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы без поправки на инфляцию (на основе оплаченных убытков)

1) Таблица оплаченных на отчетную дату убытков по _____
 класс страхования

Период наступления убытков (i)	Оплаченные убытки по периодам (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						X
3					X	X
...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X

2) Таблица накопленных оплаченных убытков _____
 класс страхования

Период наступления убытков (i)	Накопленные оплаченные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						X
3					X	X
...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X

3) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____

Метод развития убытков
(среднее арифметическое,
среднее за n-периодов,
средняя величина)

1	2	...	n-2	n-1	n
					X

4) Таблица прогнозируемых накопленных оплаченных убытков по класс страхования

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление оплаченных убытков					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	X	X	...	X	X	X
2	X	X	...	X	X	
3	X	X	...	X		
...
n-1	X	X	...			
n	X					

5) Таблица резерва убытков по _____
класс страхования

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление оплаченных убытков						Резерв убытков по периодам
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1	X	X	...	X	X	X	0
2	X	X	...	X	X		
3	X	X	...	X			
...
n-1	X	X	...				
n	X						
Резерв убытков							

б) Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков по _____
класс страхования

Период наступления убытков (i)	Резерв убытков по периодам	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			
ИТОГО:			

Форма 3

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию (на основе оплаченных убытков)

1) Таблица оплаченных на отчетную дату убытков по _____
класс страхования

Период наступления убытков (i)	Оплаченные убытки по периодам (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						X
3					X	X
...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X

2) Информация по инфляции за каждый прошедший период

Периоды	Инфляция за прошедший период (в процентах)
1	
2	
3	
...	...
n-1	
n	

3) Таблица оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____
класс страхования

--	--

Период наступления убытков (i)	Оплаченные убытки по периодам с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						X
3					X	X
...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X

4) Таблица накопленных оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления убытков (i)	Накопленные оплаченные убытки с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						X
3					X	X
...	X	X	X
n-1			X	X	X	X
n		X	X	X	X	X

5) Коэффициенты развития убытков $g(j)$ _____

Метод развития убытков (среднее арифметическое, среднее за n-периодов, средняя величина)

1	2	...	n-2	n-1	n
					x

6) Таблица прогнозируемых накопленных оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1	x	x	...	x	x	x
2	x	x	...	x	x	
3	x	x	...	x		
...
n-1	x	x	...			

n	x					
---	---	--	--	--	--	--

7) Таблица резерва убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды по _____ класс страхования

Период наступления убытков (i)	Прогнозируемое накопление оплаченных убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды						Резерв убытков по периодам
	1	2	...	n-2	n-1	n	
1	x	x	...	x	x	x	0
2	x	x	...	x	x		
3	x	x	...	x			
...
n-1	x	x	...				
n	x						
Резерв убытков с поправкой на инфляцию за прошедшие периоды							

8) Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков по _____ класс страхования

Период наступления убытков (i)	Резерв убытков по периодам	Заявленные, но не урегулированные убытки	Произошедшие, но незаявленные убытки
1	0		0
2			
3			
...			
n-1			
n			
ИТОГО:			

Данные для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков на основе метода Борнхьюттера-Фергюсона

1) Таблица заявленных на отчетную дату убытков по _____ класс страхования

Период наступления убытков (i)	Заявленные убытки по периодам (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

2) Таблица накопленных заявленных убытков по _____
класс страхования

Период наступления убытков (i)	Накопленные заявленные убытки (j)					
	1	2	...	n-2	n-1	n
1						
2						x
3					x	x
...	x	x	x
n-1			x	x	x	x
n		x	x	x	x	x

3) Таблица коэффициентов

Период наступления убытков (i)	Коэффициенты развития убытков g(j)	Факторы развития убытков f(j)	Факторы запаздывания h(j)
1			
2			
3			
...			
n-1			
n			

4) Резерв произошедших, но незаявленных убытков, увеличенный на сумму расходов по урегулированию убытков по _____
класс страхования

Период наступления убытков (i)	Заработанные премии	Коэффициент, характеризующий убыточность	Ожидаемая величина произошедших убытков z(i)	Факторы запаздывания h(j)	Произошедшие, но не оплаченные на отчетную дату убытки R(i)	Заявленные, но не урегулированные на отчетную дату убытки	Произошедшие, незаявленные убытки
	1	2	3=1*2	4	5=3*4	6	7=5-6
1							
2							
3							
...							
n-1							
n							
ИТОГО							

Данные для расчета СР по _____
класс страхования

M	K(i)	$(K(i) - \bar{K})^2$		
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
...				
...				
n				
	$\bar{K} =$	$S_k =$		
S_k		ЗП	СР _{ноп}	$(K - \bar{K})^2$ - СР
$S_k < 10\% \cdot K$	-	x	x	x
$S_k \leq 10\% \cdot K$	-			

Примечание: данные, указываемые в настоящей форме, используются при расчете стабилизационного резерва и существенного отклонения коэффициента, характеризующего убыточность, в соответствии с приложением 1 к настоящим Требованиям.

П р и л о ж е н и е 5

к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2010 года № 61

Форма 1

**Журнал учета действующих договоров страхования и договоров,
принятых в перестрахование страховыми (перестраховочными)
организациями, осуществляющими страховую деятельность в
отрасли "страхование жизни"**

		Ст- ра-	Коли- чество	Номер дого-	Дата начала дейст-	Дата оконча- ния	Размер страхо- вой суммы/	Размер страхо- вой премии	Наиме- нование/ фамилия,	Размер комис- сион-
--	--	------------	-----------------	----------------	--------------------------	------------------------	------------------------------------	------------------------------------	--------------------------------	---------------------------

Форма 3

Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (перестрахования) страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность в отрасли "страхование жизни"

№	Класс страхования	Страхователь	Выгодоприобретатель	Номер договора/полиса страхования	Дата начала действия договора страхования	Дата окончания действия договора страхования	Дата события, имеющего признаки страхового случая	Дата уведомления страховщика о событии, имеющего признаки страхового случая	Сумма заявленного, но неурегулированного убытка (в тенге)	Сум факт ческ о уще р (в тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

продолжение таблицы

Сумма расходов страховщика на урегулирование (в тенге)	Среднее значение урегулированных выплат, произведенных по аналогичной группе договоров, случаев, предусмотренных подпунктом 2) пункта 28 Требований)	Наименование перестраховщика	Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке	Дата досрочного прекращения договора	Дата страховой выплаты	РЗН
12	13	14	15	16	17	18

П р и л о ж е н и е 6
к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и
финансовых организаций
от 30 апреля 2010 года № 61

**Перечень нормативных правовых актов,
признаваемых утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1921).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года № 433 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан, зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1921" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2634).

3. Постановление Правления Агентства от 26 марта 2005 года № 101 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3594)

4. Постановление Правления Агентства от 15 апреля 2006 года № 103 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 211 "Об утверждении Инструкции о требованиях к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4227)

5. Постановление Правления Агентства от 29 апреля 2009 года № 90 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по вопросам регулирования деятельности страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5693).