

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

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 октября 2018 года № 17462.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту методологии финансового рынка (Салимбаев Д.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "

Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

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

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

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

"СОГЛАСОВАНО"

Председатель
Комитета по статистике
Министерства национальной
экономики
Республики Казахстан

Н. Айдапкелов
05 сентября 2018 г.

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 198

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

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - Правила) разработаны в соответствии с частью второй пункта 1 статьи 52-1 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике" и определяют порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан (далее - организация).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются следующие понятия:

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

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

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

4) 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;

5) конфликт интересов - ситуация, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью должностных лиц организации и (или) его работников и надлежащим 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;

6) 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;

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

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

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

10) 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;

11) 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;

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

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

14) 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;

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

16) внутренний аудит - неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности организации в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке

ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним документам, международным профессиональным стандартам внутреннего аудита;

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

эффективность деятельности;

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

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

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

надлежащее и 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 и надлежащее 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 Правил не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан в части соблюдения требований законодательства об акционерных обществах и рынке ценных бумаг, а также пунктов 13-1, 13-2 Правил.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля

3. Риски организации классифицируются следующим образом:

1) риски, связанные с осуществлением страховой деятельности:

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Совет директоров и правление обеспечивают наличие адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля и создают условия для исполнения работниками организации своих обязанностей в области управления рисками и внутреннего контроля, а также обеспечивают функциональную и организационную независимость службы внутреннего аудита.

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

Совет директоров организации исключает конфликт интересов при создании комитетов.

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

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

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

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

- перечня и детальным описанием рассматриваемых вопросов;
- перечня документов, представленных совету для принятия решения;
- итоги голосования по каждому рассматриваемому вопросу;
- мнения членов с обоснованием, в том числе в случае их несогласия с принятым решением и наличия особого мнения.

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

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

7. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) определение рисков:

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

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

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

3) осуществление регулярного стресс-тестирования и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие

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

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

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

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

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

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

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

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

Филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан обеспечивает соблюдение требований к внутренним документам системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно приложению 1-1 к Правилам.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Работники организации в рамках своих функциональных обязанностей соблюдают требования к системе управления рисками и внутреннего контроля, норм профессиональной этики и внутренних документов.

12. Организация ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля по форме согласно приложению 2 к Правилам, с приложением копий подтверждающих документов.

Сноска. Пункт 12 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Организация представляет в уполномоченный орган стресс-тестирование по рискам по форме согласно приложению 3 к Правилам на ежеквартальной основе не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

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

анализ подверженности организации рискам;

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

Сноска. Пункт 13 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13-1. Организация на основании годовой финансовой и иной отчетности осуществляет анализ коэффициентов системы оценки рисков организации.

Организация ежегодно после утверждения советом директоров, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган анализ коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона) по форме согласно приложению 3-1 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 3-2 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни", и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона, утвержденный советом директоров план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков либо решение совета директоров об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков.

Сноска. Правила дополнены пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

13-2. Если организация по состоянию на отчетную дату осуществляет деятельность менее двух финансовых лет, при определении количества отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного

диапазона не учитываются коэффициенты, в расчете которых используются данные на конец каждого годового отчетного периода последних двух финансовых лет.

Сноска. Правила дополнены пунктом 13-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14. Организация, осуществляющая деятельность в отрасли "страхование жизни" представляет в уполномоченный орган гэк-анализ для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни" по форме согласно приложению 4 к Правилам на ежеквартальной основе не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Глава 3. Порядок формирования системы управления рисками

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

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

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

3) в части корпоративного управления:

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

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

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

иные вопросы, относящиеся к компетенции совета директоров;

4) в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

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

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

отчет совета по управлению активами и пассивами (подразделения, ответственного за инвестиционную деятельность) по результатам проведенных операций (сделок) по

инвестированию активов организации (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж);

5) в части управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

1-1) для организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг - наличие в составе организационной структуры организации подразделения, осуществляющего функции по управлению инвестиционным портфелем, включая, но не ограничиваясь следующими функциями по:

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

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

учету финансовых инструментов, приобретенных за счет активов страхователей;

подготовке отчетов страхователям о результатах деятельности по управлению инвестиционным портфелем в порядке, предусмотренном договором страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

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

функции, определенные внутренними документами организации;

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

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

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

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

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

7) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками;

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

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

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

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

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

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

мониторинг рисков, проводимый подразделением по управлению рисками, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;

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

12) процедуры тестирования и моделирования оценки рисков;

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

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

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

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

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

адекватность и эффективность системы управления рисками;

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

Сноска. Пункт 16 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требование настоящего подпункта применяется к страховой организации, определяющей поправочные коэффициенты на основании пункта 2-1 статьи 17 -1 Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. В функции подразделения по управлению рисками входят:

1) организация эффективной системы управления рисками, включая:

разработку политики по управлению рисками;

разработку карты рисков, включая качественный и количественный подходы;

участие в процессе принятия управленческих решений;

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

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

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

3) анализ коэффициентов системы оценки рисков организации на основании годовой финансовой и иной отчетности по форме согласно приложению 3-1 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "общее страхование", и приложению 3-2 к Правилам для организации, осуществляющей деятельность по отрасли "страхование жизни";

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

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

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

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

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

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

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

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

8) регулярный анализ:

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

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

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

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

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

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

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

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

адекватность и эффективность системы управления рисками;

краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

оценка и анализ карты рисков;

адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

11) предоставление на утверждение совету директоров:

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

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

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

13) обеспечение выполнения:

требований к управлению риском андеррайтинга согласно приложению 5 к Правилам;

требований к управлению риском перестрахования согласно приложению 6 к Правилам;

требований к управлению риском страховых выплат согласно приложению 7 к Правилам;

требований к управлению риском недостаточности страховых резервов согласно приложению 8 к Правилам;

требований к управлению инвестиционным риском согласно приложению 9 к Правилам;

требований к управлению операционными и сопутствующими рисками согласно приложению 10 к Правилам;

требований к управлению комплаенс-риском согласно приложению 11 к Правилам;

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

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

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

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

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

положения подпунктов 3), 11) и 12) настоящего пункта не распространяются на филиал страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 18 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

20. Руководящие работники организации и руководители структурных подразделений ответственны за своевременное и полное доведение до сведения подразделения по управлению рисками всей необходимой информации, связанной с оценкой рисков.

Глава 4. Порядок формирования системы внутреннего контроля

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

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

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

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

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

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

1) управленческий контроль;

2) выявление и оценка рисков;

3) осуществление контроля и разделение полномочий;

4) информационный обмен и взаимодействие;

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

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

1) формирование системы внутреннего контроля (с учетом результатов оценки эффективности) путем включения процедур во внутренние документы организации;

2) исполнение внутренних документов организации в работе;

3) проведение оценки эффективности системы внутреннего контроля.

24. Процедурами внутреннего контроля являются:

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

- 2) проведение периодической инвентаризации, включая кассовую наличность и финансовые инструменты;
- 3) проверка соблюдения установленных лимитов риска и реализации мероприятий по устранению выявленных несоответствий;
- 4) установление перечня операций, требующих обязательной авторизации;
- 5) проверка условий операций и результатов применения моделей управления рисками;
- 6) проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности.

Глава 5. Внутренний аудит

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

- 1) утверждает политику внутреннего аудита;
- 2) утверждает положение о службе внутреннего аудита;
- 3) утверждает годовой план внутреннего аудита;
- 4) назначает работников службы внутреннего аудита;
- 5) предоставляет рекомендации общему собранию акционеров для определения аудиторской организации, осуществляющей аудит организации.

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

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Пункт 26 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в

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

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

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

28. 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.

Сноска. Пункт 28 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Пункт 30 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

33. Основными функциями службы внутреннего аудита являются:

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

8) контроль за ведением бухгалтерского учета;

9) предоставление рекомендаций совету директоров по совершенствованию внутреннего аудита;

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

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

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

13) анализ финансовых документов, в том числе:

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 33 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

35. Руководитель службы внутреннего аудита:

1) утверждает программу внутреннего аудита;

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

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

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

полном раскрытии результатов оценок риска существенного искажения финансовой отчетности;

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

36. Работники службы внутреннего аудита в процессе ежедневной работы:

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

2) руководствуются международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;

3) выявляют искажения отчетности в результате мошенничества;

4) документируют аудиторские решения и доказательства;

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

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

7) руководствуются принципами оценки надежности аудиторских доказательств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 38 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Правый верхний угол приложения 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

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

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

1) корпоративную стратегию;

2) положение об организационно-функциональной структуре организации;

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

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

4. Корпоративная стратегия разрабатывается правлением и:

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

2) содержит:

стратегию развития деятельности организации;

основные цели и направления деятельности организации;
сегмент рынка, на который ориентирована организация;
прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности организации;
ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;
иные вопросы по усмотрению организации.

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

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

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

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

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

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

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

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

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений ;

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

5) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

7. Учетная политика:

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

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

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

4) регламентирует:

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

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

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

иные вопросы по усмотрению совета директоров.

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

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

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

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска организации;

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

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

) и филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", зарегистрированном в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16944;

отчетность по требованию совета директоров и акционеров организации.

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

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 13.12.2021 № 107 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Правила дополнены приложением 1-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

1) разрабатывается в соответствии с принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм

профессиональной этики, потребностей и условий деятельности филиала на текущем этапе развития;

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

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

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

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

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

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

соответствия руководящих работников квалификационным требованиям уполномоченного органа;

постоянного совершенствования качества контрольных и управленческих функций руководящих работников;

общепринятых норм профессиональной этики;

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

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

1) положение о филиале;

2) положение об организационно-функциональной структуре филиала;

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

4) учетную политику;

5) положение о сроках и формах представления управленческой отчетности.

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

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

2) содержит:

стратегию развития деятельности филиала;

основные цели и направления деятельности филиала;

сегмент рынка, на который ориентирован филиал;

прогнозные значения финансовых и иных показателей деятельности филиала;

ожидаемые макроэкономические и микроэкономические показатели;

иные вопросы по усмотрению филиала.

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

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

2) квалификационные требования к работникам;

3) порядок взаимодействия и подотчетности;

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

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

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

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

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

3) критерии оценки работы руководящих работников и применения вознаграждений

;

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

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

7. Учетная политика:

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

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

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

4) регламентирует:

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

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

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

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

сводный отчет об активах и обязательствах;

отчет о доходах и расходах;

отчет о сравнении объема активов и обязательств;

анализ карты риска филиала;

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

Перечень управленческой отчетности достаточен для надлежащего исполнения органом управления страховой (перестраховочной) организации-нерезидента

Республики Казахстан и руководящими работниками функциональных обязанностей и полномочий для обеспечения надлежащего управления рисками и внутреннего контроля.

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

Сноска. Правый верхний угол приложения 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля

(наименование организации) за _____ год (дата)

Сноска. Приложение 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Общая оценка соответствия требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля

Первый руководитель организации или лицо, уполномоченное им на подписание сведений

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Руководитель службы внутреннего аудита _____

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

Дата подписания " ____ " _____ 20 ____ года

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

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

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

1) ПС – "полностью соответствует"

при выполнении критерия требования без значительных отклонений;

2) ЧС – "частично соответствует"

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

3) НС – "не соответствует"

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

4) НП – "не применимо"

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

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

Сноска. Приложение 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие

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

Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных
Представляется: в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <https://www.gov.kz>
Стресс-тестирование по рискам
Индекс формы административных данных: 1-STRESS-TEST
Периодичность: ежеквартальная
Отчетный период: по состоянию на " ____ " _____ 20__ года
Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации
Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

Таблица 1
Стресс-тестирование по ценовому риску

№	Наименование эмитента	Наименование ценной бумаги	Международный идентификационный номер (ISIN)	Балансовая стоимость финансового инструмента (в тыс. тенге)
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
...				
1	Итого убыток			
2	Норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования			
3	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования			

продолжение таблицы:

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

Примечание:

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

2. В столбцах 3 и 4 указывается наименование ценной бумаги и его международный идентификационный номер (ISIN).
3. В столбце 5 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату.
4. В столбцах 6, 7 и 8 указывается балансовая стоимость финансового инструмента при снижении ее на 20 %, 30 % и 40 %, соответственно.
5. В столбцах 9, 10 и 11 указывается разница между балансовой стоимостью финансового инструмента и ее прогнозной сниженной стоимостью.
- Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 2
Стресс-тестирование по процентному риску

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

продолжение таблицы:

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

Примечание:

1. В столбце 2 указывается наименование эмитентов облигации.
2. В столбце 3 указывается балансовая стоимость финансового инструмента на отчетную дату, учитываемых по следующим статьям бухгалтерского баланса: "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка" и "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)".

3. В столбце 4 указывается фактическая ставка доходности к погашению по облигации на отчетную дату.
4. В столбце 5 указывается прогнозное значение ставки доходности облигации при увеличении ее на 1 %.
5. В столбце 7 указывается прогнозное значение суммы убытка при увеличении ставки доходности облигации.

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 3

Стресс-тестирование по валютному риску

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

продолжение таблицы:

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

Примечание:

1. НМП – норматив достаточности маржи платежеспособности после стресс-тестирования;
ВЛА - Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов после стресс-тестирования.
2. Стресс-тестированию подлежат активы и обязательства страховой организации.
3. Сценарий для проведения стресс-тестирования: USD, EURO – $\pm 20\%$; RUB – $\pm 10\%$; иные валюты – $\pm 10\%$.
4. В столбцах 2 и 3 указывается текущая стоимость активов и обязательств, номинированных в данной иностранной валюте в тенге на отчетную дату.

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

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

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.1

Стресс-тестирование по рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности

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

Примечание:

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

2. По данному сценарию страховой (перестраховочной) организации необходимо предусмотреть осуществление страховых выплат по имеющимся в портфеле договорам

страхования (перестрахования) на отчетную дату (отсутствие новых поступлений, соответственно, страховых выплат по ним).

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

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.2

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

Примечание:

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

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

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

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 4.3

№	Наименование статьи	Фактическая сумма на отчетную дату	Сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) на:		
			10 %	20 %	30 %
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по действующим договорам страхования (перестрахования)				
2	Сумма комиссионного вознаграждения по договорам страхования (X перестрахования), по которым произойдет расторжение				
3	Итого сумма убытка (строки 1+2)	X			
4	Норматив достаточности маржи платежеспособности				
5	Норматив достаточности остаточности высоколиквидных активов				

Примечание:

1. Стресс-тестирование по риску расторжения договоров страхования предусматривает сценарий расторжения договоров страхования (перестрахования) от 10 % до 30 %.
2. В столбцах 4, 5 и 6 указываются прогнозные значения статей Таблицы.

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

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

Комментарий к стресс-тестированию

Таблица 5.1

Стресс-тестирование по кредитному риску

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

Примечание:

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

2. Фактическая маржа платежеспособности является наименьшей из двух величин, рассчитанных с учетом статей капитала и с учетом их классификации по качеству и ликвидности после снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете пруденциальных нормативов на 1 пункт (one notch) (уан ноч).

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

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

5. В комментариях к стресс-тестированию по риску снижения рейтинговой оценки финансовых инструментов, перестраховщиков, учитываемых при расчете

Комментарий к стресс-тестированию

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

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

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

Комментарий к стресс-тестированию

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

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

Примечание:

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

S&P, Fitch	Moody's	PD в %
AAA	Aaa	0
AA+	Aa1	0
AA	Aa2	0
AA-	Aa3	0
A+	A1	0
A	A2	0,06
A-	A3	0,1
BBB+	Baa1	0,14
BBB	Baa2	0,18
BBB-	Baa3	0,48
BB+	Ba1	0,76
BB	Ba2	1,06
BB-	Ba3	2,44
B+	B1	3,82
B	B2	5,2
B-	B3	10,07
CCC+	Caa1	14,93
CCC	Caa2	19,79
CCC-	Caa3	46,52
C	Ca	73,26
D	D	100

Комментарий к стресс-тестированию

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

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

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме стресс-тестирования
по рискам

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

Стресс-тестирование по рискам (индекс – 1-STRESS-TEST, периодичность – ежеквартальная)

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

2. Форма заполняется организацией ежеквартально по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

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

Приложение 3-1 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 3-1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

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

Индекс формы административных данных: RASA_1NL

Периодичность: ежегодная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "общее страхование"

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
К 1 "Страховые премии на капитал"			K1<300%	андеррайтинг а , стратегически й	К1 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков без учета доли перестрахования. Для полной оценки риска анализ К1 проводится с учетом К2 и К5. К1>300% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
					К2 дает оценку	

K2 "Чистые страховые премии на капитал"			K2<200%	андеррайтинг а , стратегически й	адекватности капитала для покрытия убытков с учетом страховых премий, переданных н а перестрахование. Чем выше значение K2, тем больше возрастает риск на капитал. При анализе K2 проводится анализ K5. K2 >200% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
K 3 "Изменение в			-33%<K3<33%	андеррайтинг а ,	K3 дает оценку стабильности/нестабильности и операционной деятельности/в менеджменте. Существенное увеличение K3 указывает на расширение бизнеса (увеличение продаж по новым классам страхования, расширение географической локации). Значительное сокращение чистых премий	

чистых страховых премиях"				стратегически й	указывает на приостановле н и е / сокращение продаж по отдельным классам страхования, потерю доли рынка, увеличение перестрахова ния. При анализе учитывается оценка активов K9, и адекватность резервов K11, K12, K13, а так же прибыль от перестрахова ния K4.	
K4 "Прибыль о т перестрахова ния на капитал"			K4<15%	андеррайтинг а , стратегически й,	K4 дает оценку доли дохода от перестрахово ч н о й деятельности. K4>15% указывает на недостаточно сть капитала по ожиданиям менеджмента страховой (перестрахово ч н о й) организации, или на улучшение значений коэффициент ов K1, K2, K7, K10, K13, в ча сти сокрытия проблем, связанных с капиталом. При K4>15% пересчитыва ются K1, K2,	

					К7, К10, К13 с вычетом доли дохода о т перестрахова ния.	
К5 "2-летний коэффициент операционной деятельности"			К5<100%	операционны й	К5 дает оценку рентабельнос т и / убыточности операционной деятельности. При К5>100% , страховая (перестрахово ч н а я) организация н е с е т операционны й убыток, при К5<100% и м е е т операционны й доход. Анализируют с я компоненты К 5 : коэффициент убыточности, коэффициент затрат и коэффициент доходов от инвестиционн о й деятельности. Следует анализироват ь совместно с К11, К13.	
					К6 дает оценку годового дохода инвестиционн ого портфеля в процентном соотношении. При низком значении К6 анализируется структура	

К 6 Инвестицион ная доходность"			5%<K6<20%	ликвидности, рыночный, стратегически й	инвестиционн ого портфеля, операции " РЕПО", затраты на комиссионны е расходы, прочее. При высоком значении К6 анализируютс я инвестиции в высокорисков ые инструменты и политика выплат дивидендов дочерней организацией родительской.	
К 7 Изменение капитала"			-10%<K7< 50%	операционны й , стратегически й	К7 дает оценку улучшения/ ухудшения финансового положения страховой (перестрахово чной) организации в течение года. К7>50% указывает на нестабильнос ть операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестрахово чной) организации, или слияние/ поглощение. При К7<-10% определяются	

факторы,
влияющие на
изменения:
а) чистой
прибыли (K5);
б)
нереализован
ного дохода
или убытка;
в) K8;
г)
выплаченных
дивидендов;
д) K4;
е) учетной
политике/
корректировк
е отчетности;
ж)
отложенных
налоговых
активов;
з)
непризнанных
активов;
и) акционеров
.

K8 дает
оценку
улучшения/
ухудшения
финансового
положения,
основываясь
н а
результатах
основной
деятельности
страховой (
перестрахово
ч н о й)
организации (
фактическая
оценка
основной
деятельности
с учетом
изъятий и
пополнений
уставного
капитала). K8
> 2 5 %
указывает на

К 8 Изменение в откорректиро ванном капитале"			-10%<К8< 25%	операционны й , стратегически й	нестабильнос т ь операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный р о с т страховой (перестрахово ч н о й) организации или слияние/ поглощение. При К8<-10% определяются факторы, влияющие на изменения: а) чистой прибыли (К5); б) нереализован ного дохода или убытка; в) в резервном капитале; г) в резерве непредвиденн ых рисков; д) в стабилизацио нном резерве; е) в прочих резервах; ж) выплаченных дивидендов; з) учетной политики/ корректировк е отчетности.	
					К9 дает оценку способности страховой (перестрахово ч н о й) организации отвечать по	

К 9 "Откорректированные обязательства на ликвидные активы"			К9<100%	ликвидности	своим краткосрочным обязательствам, а также дает приблизительную оценку последствий в случае ликвидации страховой (перестраховочной) организации. При К9>100% анализируется К 9 в динамике прошлых лет, проверяется адекватность резервов, оценка, структура и ликвидность активов.	
К 10 "Страховые премии к получению на капитал"			К10<20%	кредитный	К10 дает оценку доли дебиторской задолженности по отношению к капиталу. Допустимая доля составляет до 20%. При значении выше 20% анализируются суммы к получению от перестраховщиков, страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников на наличие	

					задолженност е й , просроченных более чем на 90 дней, и целесообразн о с т ь признания таких активов .	
K11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал"			-10%<K11< 10%	страховых резервов	K11 дает оценку развития неурегулиров анных убытков, заявленных годом ранее. П р и положительно м значении K11 страховая (перестрахово ч н а я) организация недостаточно сформировала резервы, а п р и отрицательно м значении K11 резервы сформирован ы с избытком . К 1 1 анализируется совместно с K12.	
K12 "Развитие заявленных убытков за					K12 дает оценку развития неурегулиров анных убытков, заявленных двумя годами ранее. При положительно м значении K12 страховая (перестрахово ч н а я)	

два года на капитал"			-10%<K12<10%	страховых резервов	организация недостаточно сформировала резервы, а при отрицательном значении K12 резервы сформированы с избытком. K 1 2 анализируется совместно с K11.	
K13 "Оценка дефицита (профицита) текущих резервов на капитал"			-12%<K13<12%	страховых резервов	K13 дает оценку адекватности текущих резервов. Дефицит (профицит) представляет собой разницу между прогнозируемыми и фактическими резервами. При положительном значении K 1 3 недостаточно сформированы резервы, при отрицательном значении K13 резервы сформированы с избытком.	

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

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

	Наименование _____	Адрес _____
	_____	_____

	Телефон _____
	Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Исполнитель _____

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

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

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

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

Глава 1. Общие положения

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

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

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

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

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

$$K1 = \frac{СП_t}{K_t} * 100\% ,$$

где:

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

K_t – собственный капитал на отчетную дату.

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

$$K2 = \frac{ЧСП_t}{K_t} * 100\% ,$$

где:

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

K_t – собственный капитал на отчетную дату.

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

$$K3 = \frac{ЧСП_t - ЧСП_{t-1}}{ЧСП_{t-1}} * 100\% ,$$

где:

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

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

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

$$K4 = \frac{ПП_t}{K_t} * 100\%$$

$$ПП_t = \left\{ \frac{KB_t}{СПП_t - ИзмАПНЗП_t} \right\} * РНПП_t ,$$

где:

ПП_t – прибыль от перестраховочной деятельности на отчетную дату;

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

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

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

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

K_t – собственный капитал на отчетную дату.

9. Коэффициент K5 "2-летний коэффициент операционной деятельности" рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = (КУ_{2-л} + КЗ_{2-л} - ИД_{2-л}) * 100\%$$

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

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

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

где:

КУ_{2-л} – 2-летний коэффициент убытков;

КЗ_{2-л} – 2-летний коэффициент затрат;

ИД_{2-л} – 2-летний коэффициент инвестиционной доходности;

ЧСВ_t – чистая сумма страховых выплат на отчетную дату;

ЧСВ_{t-1} – чистая сумма страховых выплат на предшествующую отчетную дату;

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

ЧСПИ_{t-1} – чистая сумма изменений в резервах убытков на предшествующую отчетную дату;

РУр_t – расходы на урегулирование на отчетную дату;

РУр_{t-1} – расходы на урегулирование на предшествующую отчетную дату;

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

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

ЧРt – чистые расходы на отчетную дату;

ЧРt-1 – чистые расходы на предшествующую отчетную дату;

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

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

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

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

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

$$K6 = 2 * \left(\frac{ДИД_t}{ДСИИнв_{t-1} + ДСИИнв_t} \right) * 100\% ,$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

6) аффинированных драгоценных металлов на предшествующую отчетную дату;

7) производных финансовых инструментов на предшествующую отчетную дату;

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

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

10) инвестиционного имущества на предшествующую отчетную дату;

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

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

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

3) операций "обратное РЕПО" на отчетную дату;

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

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

6) аффинированных драгоценных металлов на отчетную дату;

7) производных финансовых инструментов на отчетную дату;

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

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

10) инвестиционного имущества на отчетную дату.

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

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

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

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

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

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

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

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

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

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

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

где:

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

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

14. Коэффициент К10 "Страховые премии к получению на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

K_t – собственный капитал на отчетную дату.

15. Коэффициент К11 "Развитие заявленных убытков за один год на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

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

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

где:

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

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

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

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

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

16. Коэффициент K_{12} "Развитие заявленных убытков за два года" рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{12} = \left(\frac{\text{развитие заявленных убытков за два года}}{K_{t-2}} \right) * 100\%$$

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

где:

K_{t-2} – собственный капитал на дату $t-2$;

$РЗНУ_{t-1}^{**}$ – чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-2$;

$РЗНУ_{t-2}$ – чистый РЗНУ на дату $t-2$;

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

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

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

17. Коэффициент K_{13} "Дефицит (профицит) оценки текущих резервов на капитал" рассчитывается по следующей формуле:

$$K13 = \left(\frac{ЧЗП_t + (СКРП) - РУ_t}{K_t} \right) * 100\%$$

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{РЗНУ_{t-1} + РПНУ_{t-1} + \text{развитие заявленных убытков за один год}}{ЧЗП_{t-1}}; \\ \frac{РЗНУ_{t-2} + РПНУ_{t-2} + \text{развитие заявленных убытков за два года}}{ЧЗП_{t-2}} \end{array} \right\}$$

развитие заявленных убытков за один год

$$= (РЗНУ_t^* + СВ_t + РУ_{t,t-1} - РЗНУ_{t-1})$$

развитие заявленных убытков за два года

$$= (РЗНУ_t^{**} + СВ_{t,t-1} + РУ_{t,t-2} - РЗНУ_{t-2})$$

где:

K_t - собственный капитал на отчетную дату;

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

$РУ_t$ - резерв убытков на дату отчета;

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

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

$СКРП$ - средний коэффициент резервов на премии;

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

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

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

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

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

$RЗНУ_t^{**}$ - чистый РЗНУ на отчетную дату по убыткам, которые произошли и заявлены на дату до $t-2$;

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

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

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

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

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

Сноска. Пункт 17 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 3-2 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 3-2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

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

Индекс формы административных данных: RASA_2LI

Периодичность: ежегодная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые (перестраховочные) организации, осуществляющие деятельность по отрасли "страхование жизни"

Форма

(наименование страховой (перестраховочной) организации)

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание / рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
1	2	3	4	5	6	7
К 1 Изменение в откорректированном капитале"			-10%<K1<50%	операционный, стратегический	К1 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года. К1>50% может указывать на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение. При К1<-10% необходимо определить факторы,	

влияющие на изменения.
 Факторы, которые могут оказать влияние: а) выплаченные дивиденды; б) нереализованный доход или убыток по инвестициям; в) изменение резервов в результате переоценки; г) изменения непризнаваемых активов; д) изменения в принципах бухгалтерского учета; е) изменения в системе налогообложения.

К2 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения, основываясь на результатах основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом изъятий и пополнений уставного капитала).
 К 2 необходимо

К 2 Изменение капитала"	"	-10%<K2< 50%	операционны й , стратегически й	рассматриват ь совместно с К1. Если результат коэффициента K2 выше, чем результат коэффициента K1, то это может указывать на сильную родительскую организацию и л и поддержку со стороны акционера и связанных л и ц , желающих поддерживать достаточный уровень капитала. В связи с этим, при анализе необходимо учитывать стабильность родительской организации, страховой группы, а т а к ж е проверку характера активов, финансирую щ и х добавочный капитал. Е с л и несмотря на докапитализа цию К2 принимает отрицательно е значение или выходит за нижний предел диапазона, должны быть
-------------------------------	---	-----------------	--	---

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

					требования, действующие процентные ставки и показатели смертности.	
К 4 "Достаточность инвестиционного дохода"			125%<K4<900%	рыночный, стратегически й, страховых резервов	К4 дает оценку достаточности и инвестиционного дохода для удовлетворения процентных требований по обязательствам страховой (перестраховочной) организации. Факторы, которые могут влиять на низкий уровень К4: а) спекулятивные инвестиции, предназначенные для получения большого дохода в долгосрочной перспективе, обеспечивают небольшой доход в промежуточном периоде; б) крупные инвестиции страховой (перестраховочной) организации в дочерние компании или предприятия акционера; в) крупные инвестиции в	

				снабжение офисных помещений; г) крупные инвестиции в безналоговые облигации; д) высокие инвестиционн ые затраты. Если К4 выходит за пределы стандартного диапазона в течение двух последних лет страховой (перестрахово чной) организации необходимо провести меры по улучшению и недопущению дальнейшего ухудшения ситуации.	
				К5 дает оценку степени приобретенны х страховой (перестрахово чной) организацией непризнаваем ых активов и л и рискованных активов, эффективност и структуры активов. При анализе рекомендуется определить характер непризнаваем ых активов и причин попадания активов в эту	

К 5 Отношение непризнаваем ых активов к признаваемы м активам"			K5<10%	ликвидности, кредитный	категорию, сравнить сумму непризнаваем ых активов с капиталом, чтобы определить влияние непризнаваем ых активов на финансовое состояние страховой (перестрахово чной) организации. При анализе рекомендуется учитывать отношение премий, переданных на перестрахова ние, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахова ния) К8.	
					К6 дает оценку разрыва между инвестициями и обязательства ми. К6>0% указывает на сокращение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и	

К 6 "Относительно е изменение дюрации"			К6>0%	кредитный, ликвидности, операционны й	инвестициям и обязательства м со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом. К 6 ≤ 0 % указывает на увеличение/ неизменение разрыва между сроками возврата инвестиции и исполнения обязательств как по совокупному портфелю, так и инвестициям и обязательства м со сроком возврата и исполнения свыше 10 лет по сравнению с предыдущим годом. При анализе необходимо изучить изменение структуры страховых премий по классам К10 и изменение структуры признаваемых активов К11.	
					К7 дает оценку вложений в капитал аффилирован	

К 7 Инвестиции в капитал аффилированных и (или) связанных лиц"			К7<20%	кредитный, ликвидности, рыночный	ных и (или) связанных лиц. При К7>20% необходимо определить, соответствую т л и инвестиции страховой (перестрахово ч н о й) организации и причитающие ся ей суммы о т аффилирован ных и (или) связанных лиц защите интересов страхователей , так как если с у м м а вложений в аффилирован ные и (или) связанные лица большая, т о у страховой (перестрахово ч н о й) организации может возникнуть высокая неликвидност ь или низкая доходность.	
К 8 Отношение премий, переданных					К8 дает оценку перестрахово ч н о й деятельности страховой (перестрахово ч н о й) организации. При К8>50% возможно превышение исходящего перестрахова	

на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)"			K8<50%	андеррайтинг а, перестрахования	ния, необходимо оценить эффективность перестрахования путем оценки вероятного убытка на основе статистических данных, возмещения от перестраховщика и его платежеспособности.	
					K9 дает оценку стабильности/нестабильности и операционной деятельности в менеджменте. При K9>50% возможны резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков, изменение в экономической сфере, законодательные	

К 9	"				изменения, смена акционера и л и менеджмента страховой (перестрахово ч н о й) организации и т.д. При К9<-10% возможны резкое уменьшение объема страховых премий страховой (перестрахово ч н о й) организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, появление на страховом рынке новых страховщиков , изменение в экономической сфере, законодатель н ы е изменения, с м е н а акционера и л и менеджмента страховой (перестрахово ч н о й) организации и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение структуры страховых премий по
Изменение подписанных премий"		-10%<К9<50%	андеррайтинг а		

					классам K10 и изменение резервирования по отношению к страховым премиям K12. Кроме того, необходимо рассмотреть ключевые области, оказавшие влияние на изменение, оценить бизнес-план менеджмента в части руководства по управлению ситуацией, необходимой для поддержания финансовой устойчивости.	
					K10 дает оценку изменению структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономической среде, разработки новых продуктов и т.д. При $K10 > 5\%$ возможно резкое увеличение объема страховых премий страховой (перестраховочной)	

К 1 0 Изменение структуры страховых премий по классам"	"		K10<5%	андеррайтинг а , стратегически й	организации, изменение ассортимента страховых продуктов, изменение системы продаж, уход со страхового рынка страховщиков , изменение в экономическо й сфере, законодатель н ы е изменения, с м е н а акционера и л и менеджмента страховой (перестрахово ч н о й) организации и т.д., что приводит к изменению структуры страховых премий по классам. При анализе рекомендуется учитывать относительно е изменение дюрации К6, изменение подписанных премий К9 и изменение резервирован и я п о отношению к страховым премиям К12.	
					К11 дает оценку изменению структуры и направления инвестирован ия страховой (	

К 1 1 Изменение структуры признаваемых активов"			K11<5%	кредитный, рыночный, стратегически й	перестрахово ч н о й) организации. K 1 1 > 5 % м о ж е т указывать на изменение структуры и направления инвестирован и я в зависимости от изменений инвестиционн ой политики страховой (перестрахово ч н о й) организации, изменений в экономическо й среде и т.д. При анализе рекомендуется учитывать относительно е изменение дюрации K6.	
К 1 2 Изменение резервирован и я п о отношению к			-20%<K12< 20%	страховых резервов	K12 дает оценку изменению прироста резерва к премиям по сравнению с предыдущим годом. Отклонения могут указывать на изменение структуры и направления продаж в зависимости от изменений в экономическо й среде, системе продаж, ухода со страхового рынка или появления на	

страховым премиям"					страховом рынке новых страховщиков , законодатель н ы е изменения, результат с м е н ы акционера/ менеджмента и т.д. При анализе рекомендуется учитывать изменение подписанных премий К9, изменение структуры страховых премий по классам К10.	
-----------------------	--	--	--	--	--	--

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

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

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

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание анализа

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

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

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

Дата " ____ " _____ 20__ года

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

Пояснение по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных

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

Глава 1. Общие положения

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

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

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

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

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Коэффициент K1 "Изменение в откорректированном капитале" рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

K_t

– собственный капитал на отчетную дату;

ΔUK_t

– изменение уставного капитала по сравнению с предыдущим годом;

$\Delta ДК_t$

– изменение дополнительно оплаченного капитала по сравнению с предыдущим годом;

K_{t-1}

– собственный капитал на предшествующую отчетную дату.

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

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

где:

K_t – собственный капитал на отчетную дату;

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

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

$$K3 = \frac{ЧП_t}{Д_t} * 100\% ,$$

где:

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

Д_t – общая сумма доходов на отчетную дату.

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

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

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

где:

$\Phi Д_t$

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

$ИД_t$

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

$РНУ_t$

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

$РНУ_{t-1}$

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

i

– ставка доходности резервного базиса в %.

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

$$К5 = \frac{A_t - ПА_t - АкПЗНУ_t}{ПА_t} * 100\% ,$$

где:

A_t

– общая сумма активов на отчетную дату;

$ПА_t$

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

$АкПЗНУ_t$

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

10. Коэффициент К6 "Относительное изменение дюрации" состоит из двух частей К61 и К62, для которых формула расчета и допустимые значения одинаковы. К61 рассчитывается для всего срока по портфелю страховой (перестраховочной)

организаций, тогда как К62 рассчитывается для срока свыше 10 лет. При этом значение К6 принимает минимальное значение из К61 и К62 и рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

$ДИ_t$

– срок возврата инвестиции на отчетную дату;

$ДО_t$

– срок исполнения обязательств на отчетную дату;

$ДИ_{t-1}$

– срок возврата инвестиции на предшествующую отчетную дату;

$ДО_{t-1}$

– срок исполнения обязательств на предшествующую отчетную дату.

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

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

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

$$K7 = \frac{ДЗА_t + ИА_t}{К_t} * 100\% ,$$

где:

$ДЗА_t$

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

$ИА_t$

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

K_t

– собственный капитал на отчетную дату.

12. Коэффициент К8 "Отношение премий, переданных на перестрахование, к премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования)", рассчитывается по каждому классу страхования. При этом значение К8 принимает максимальное значение среди , которые рассчитываются по следующей формуле:

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

где:

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

где:

$СП_t^i$

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

$СП_t$

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

$СП_{t-1}^i$

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

$СП_{t-1}$

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

N

– количество классов страхования.

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

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

где:

BA_t^i

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

BA_t

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

BA_{t-1}^i

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

BA_{t-1}

– сумма признаваемых активов на предшествующую отчетную дату.

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

Структура признаваемых активов для расчета коэффициента K11:

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

Сноска. Приложение 4 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Форма, предназначенная для сбора административных данных

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

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: <http://finreg.kz>

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

Индекс формы административных данных: GAP-LI1

Периодичность: ежеквартальная

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

Круг лиц, представляющих информацию: страховые организации, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни"

Срок представления: ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

(наименование страховой организации)

(тысяч тенге)

	Срок до погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы								
1.1	Деньги - всего								
1.2	Вклады - всего, в том числе:								
	вклады в банках второго уровня Республики Казахстан, соответствующих одному из следующих требований: имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного								

1.2.1	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 (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам; являются дочерним и банками-резидентами,								
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

родительские банки-нерезиденты 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 (с учетом суммы основного долга и начисленного вознаграждения), за вычетом резерва по сомнительным долгам								
вклады в банках второго уровня								

[illegible]

	рейтинго в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.3	Государс твенные ценные бумаги Республи к и Казахста н (в том числе эмитиров анные в соответст вии с законода тельство м иностран н ы х государст в), выпущен н ы е Министе рством финансов Республи к и Казахста н и Национа льным Банком Республи к и Казахста н, за								

	вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.4	Долговые ценные бумаги, выпущен н ы е местным и исполнит ельными органами Республи к и Казахста н , включен ные в официаль н ы й список фондовой биржи, осуществ ляющей деятельн ость на территор и и Республи к и Казахста н (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
	Негосуда рственны								

1.5	е ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, входящих в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории и Республики Казахстан, в том числе:								
	акции эмитентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "BB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,								

1.5.1	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, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам							
	акции эмитента, находящиеся в представительском списке индекса казахстанской							

1.5.2	фондовой биржи и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключением ем акций, указанных в строке 1.4.1, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	акции эмитентов, имеющих 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, или рейтинго								

1.5.3 в у ю оценку от "kzB+" до "kzBB -" по национал ьной шкале Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинг аналогич ного уровня п о национал ьной шкале одного из других рейтинго в ы х агентств, и депозита рные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
акции, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке								

1.5.4	ценных бумаг, допущенные к обращению на фондовой бирже в соответствии с Требованиями к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением и ем Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54, зарегистрированными в Реестре государственной								
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

регистра ц и и норматив н ы х правовых актов под № 15175 (далее - Требован ия № 54), и депозита р ные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за исключен и е м акций, указанны х в строках 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3, за вычетом резерва п о сомнител ь ным долгам								
долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке ценных бумаг и других государст в ,								

1.5.5

имеющие
(эмитент
которых
имеет)
долгосро
чный
кредитны
й рейтинг
не ниже " BB-" по
междуна
родной
шкале
агентства
Standard
& Poor's
(
Стандард
энд Пурс
) или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
одного из
других
рейтинго
в ы х
агентств,
и л и
рейтинго
в у ю
оценку
не ниже " kzBB" по
национал
ьной
шкале
Standard
& Poor's (
Стандард
энд Пурс
) , или
рейтинг
аналогич
ного
уровня
п о
национал
ьной
шкале
одного из
других
рейтинго

	в ы х агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам							
	долговые ценные бумаги, выпущен ные в соответст вии с законода тельство м Республи к и Казахста н о рынке ценных бумаг и иностран н ы х государст в , имеющие (эмитент которых имеет) долгосро чный кредитны й рейтинг от "B" до "B+" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (							

[illegible]

	ьным долгам								
1.5.7	долговые ценные бумаги, допущен ные к обращен ию на фондовой бирже в соответст вии с Тре бованиям и № 54, з а исключен и е м долговых ценных бумаг, указанны х в строках 1.4.5 и 1.4.6 (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), з а вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.6	Акции акционер ного общества "Фонд гарантир ования страховы х выплат ", з а вычетом резерва п о								

	сомнительным долгам								
1.7	Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенную рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	Негосударственные								

1.8	е ценные бумаги, выпущенные иностранными организациями:								
1.8.1	акции эмитентов, имеющих международную рейтинговую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки, базовым активом которых являются данные акции, за вычетом резерва по сомнительным долгам								
	долговые ценные бумаги, имеющие								

1.8.2	междуна родную рейтинго вую оценку не ниже "BBB-" агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс), или рейтинг аналогич ного уровня одного из других рейтинго вых агентств (с учетом сумм основног о долга и начислен ного вознагра ждения), за вычетом резерва по сомнител ьным долгам								
	Ценные бумаги междуна родных финансов ых организа ций, перечень которых определе н пунктом 3.9 Нормати вных значений								

1.9

и
методик
расчетов
пруденци
альных
норматив
о в
страхово
й (
перестра
ховочной
)
организа
ции и
страхово
й группы
и иных
обязатель
ных к
соблюден
ию норм
и
лимитов,
установл
енных по
становле
нием
Правлени
я
Национа
льного
Банка
Республи
к и
Казахста
н от 26
декабря
2016 года
№ 304,
зарегистр
ированны
м в
Реестре
государст
венной
регистра
ции
норматив
ных
правовых
актов под
№ 14794
(далее -

	Нормативы)								
1.10	Аффинированные драгоценные металлы, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) (Лондон буллийан маркет ассосиэйшн) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London Good Delivery") ("Лондон гуд								

	деливери ") и металлич еские депозиты , в том числе в банках-н ерезиден т а х Республи к и Казахста н , обладаю щ и х рейтинго в о й оценкой не ниже " АА" по междуна родной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) , или рейтинго м аналогич ного уровня одного из других рейтинго в ы х агентств								
1.11	Паи - всего, в т о м числе:								
1.11.1	паи , соответст вующие требован иям подп ункта 23) пункта 38 Нормати вов, за								

	вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.11.2	п а и, соответст вующие требован иям подп ункта 24) пункта 38 Нормати вов, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.11.3	п а и открытог о и интервал ьного паевого инвестиц ионного фонда, за вычетом резерва п о сомнител ьным долгам								
1.12	Инструм енты исламско г о финансир ования, соответст вующие требован иям подп унктов 25 , 26) пункта 38 Нормати вов								
	Требован ия к								

1.13	эмитента м ценных бумаг по выплате номиналь н о й стоимост и ценных бумаг, возникш и е в связи с истечени ем срока и х обращен и я , предусмо тренного проспект о м выпуска ценных бумаг (не просроче нные по условиям проспект а выпуска ценных бумаг)								
2	Активы п о балансу								
3	Обязател ьства по классам страхова ния								
3.1	Страхова н и е жизни								
3.2	Аннуитет н о е страхова ние								
3.3	Страхова ние от несчастн ы х случаев								

3.4	Страхование на случай болезни								
4	Показатель гэп (строка 1- строка 3)								
5	Показатель гэп в процентах от активов (строка 4/ строка 2)								
6	Кумулятивный гэп								
7	Кумулятивный гэп в процентах от активов (строка 6/ строка 2)								

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

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание гэп-анализа фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись, телефон

Руководитель подразделения по управлению рисками

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

Дата " _____ " _____ 20____ года

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

Сноска. Правый верхний угол приложения 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению риском андеррайтинга

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском андеррайтинга:

1) утверждает политику по андеррайтингу;

2) принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) либо об осуществлении страховой выплаты, сумма обязательств (страховая сумма) либо размер страховой выплаты по которым превышают двадцать пять процентов от суммы активов за минусом доли перестраховщика в страховых резервах организации, на основе заключений сюрвейера (при наличии) и андеррайтера (подразделения по андеррайтингу), актуария, подразделения по управлению рисками;

3) устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования (перестрахования) принимается страховым посредником, андеррайтером (подразделением по андеррайтингу), правлением, андеррайтинговым советом, советом директоров;

4) утверждает правила страхования отдельно по каждому виду страхования.

2. Политика по андеррайтингу регламентирует:

1) информацию об основных рисках, связанных с андеррайтингом;

2) процедуры разработки и согласования правил страхования;

3) процедуры оформления договоров страхования (перестрахования) (страховых полисов);

4) права, обязанности и ответственность страхового посредника, андеррайтера, (подразделения по андеррайтингу) и андеррайтингового совета;

5) порядок сбора, обработки и анализа информации для проведения андеррайтинга;

6) факторы, влияющие на оценку риска;

7) процесс принятия андеррайтингового решения андеррайтером (подразделением по андеррайтингу) и андеррайтинговым советом, включая согласование страхового риска с перестраховщиком;

8) требования к условиям договоров со страховыми посредниками (агентские соглашения);

9) методику определения поправочных коэффициентов к страховым премиям по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на основе анализа финансовых показателей и статистической информации.

10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Андеррайтинговый совет осуществляет:

1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

2) контроль за адекватной оценкой принятых рисков;

3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;

5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени.

Нетто-премия - сумма денег, оцененная актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате организацией за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов организации;

6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

4. Правление принимает андеррайтенговое решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного советом директоров.

5. К основным функциям андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) относится:

1) до заключения договора страхования (перестрахования) подразделение по андеррайтингу осуществляет:

определение и учет рискообразующих факторов, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, в зависимости от видов страховых случаев и объектов страхования, а также возможности их учета при расчете страховых тарифов;

индивидуальная оценка и анализ принимаемых рисков и их возможные последствия ;

селектирование рисков по степени опасности;

контроль за осуществлением оценки состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков;

определение страховых сумм, расчет тарифов, франшиз и других расчетных показателей совместно с актуарием на основе утвержденной политики по андеррайтингу и внутренних документов организации;

2) после заключения договора страхования (перестрахования) андеррайтер (подразделение по андеррайтингу):

участвует в сопровождении договора страхования (перестрахования), осуществляя мониторинг состояния объекта страхования, кроме видов личного страхования и контроль выполнения плана мероприятий по снижению рисков (при его наличии);

в случае изменения параметров принятых на страхование рисков пересчитывает страховой тариф, разрабатывает и предоставляет правлению или структурному подразделению, в функции которого входит заключение договоров страхования (перестрахования) рекомендации касательно необходимости внесения изменений в договор страхования (перестрахования);

в случае нарушения страхователем обязательств разрабатывает заключение о необходимости расторжения договора страхования или уменьшения размера страховой выплаты;

3) подготовка рекомендации для андеррайтингового совета;

4) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных советом директоров;

5) установление по согласованию с актуарием числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих наличие (отсутствие) факторов, существенно влияющих на вероятность наступления страхового случая, а также наличие (отсутствие) в договоре страхования (перестрахования) того или иного условия;

6) постоянное взаимодействие с работниками, страховыми посредниками по вопросам андеррайтинга;

7) разработка и предоставление андеррайтинговому совету рекомендаций касательно необходимых изменений в условия договора страхования (перестрахования)

6. Принятие андеррайтингового решения по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) выше предела лимита на андеррайтера (подразделением по андеррайтингу), установленного советом директоров, осуществляется на основании рекомендации, выданной андеррайтером (андеррайтинговым подразделением), и заключения подразделения по управлению рисками.

Страховой организацией во внутреннем документе устанавливаются минимальный и максимальный пороги сумм до лимита андеррайтингового совета, предусматривающие обязательное согласование с андеррайтером (андеррайтинговым подразделением).

При принятии андеррайтингового решения учитываются следующие условия:

1) состояние страхового портфеля;

2) коэффициенты убыточности по виду страхования, к которому относится объект страхования;

3) риски, связанные с застрахованным и объектом страхования;

4) соблюдение лимитов собственного удержания, установленных актуарием и законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

5) иные факторы, влияющие на принятие андеррайтингового решения.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Андеррайтинговое решение содержит:

1) дату принятия и его номер;

2) дату выдачи и номер рекомендации, на основании которой было принято андеррайтинговое решение;

3) вид и условия договора страхования (перестрахования);

4) информацию о страхователе;

5) срок действия договора страхования (перестрахования);

6) принадлежность к классу (классам) страхования;

7) информация о страховом агенте или страховом брокере, с помощью которого предполагается заключение договора страхования (перестрахования);

8) подписи лиц, принявших андеррайтинговое решение, с указанием их занимаемых должностей.

8. При заключении договоров страхования (перестрахования) учитываются принципы оценки страхуемых рисков:

1) случайность ущерба (неизвестность времени возникновения и величины расходов (убытков), независимость возникновения расходов (убытков) от действий заинтересованных лиц);

2) оценка возможного ущерба (вычисляется ожидаемая сумма расходов (убытков), на основании которой рассчитывается размер страховых взносов);

3) однозначность (четкость) определения расходов (убытков) (в договоре однозначно оговариваются возможные риски, объекты страхования, размер ожидаемой суммы страховой выплаты в случае возникновения страхового события);

4) независимость распределения страховых рисков друг от друга.

9. Организация формирует страховое дело, содержащее:

1) заявление, подписанное страхователем (застрахованным) на страхование, в том числе содержащее сведения об ознакомлении страхователя с условиями страхования и получения им копии правил страхования (если договор страхования (перестрахования) заключен в форме договора присоединения (страхового полиса)).

Требование по наличию подписи страхователя (застрахованного) в заявлении не распространяется на договоры, заключенные в электронной форме;

2) андеррайтинговое решение или его копию по договору страхования (перестрахования), за исключением договоров, заключенных по классам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

3) копии документов, предоставленных страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и сюрвейером для принятия андеррайтингового решения;

4) договор страхования (перестрахования) и (или) страховой полис и внесенные изменения;

5) записи о результатах мониторинга состояния объекта страхования (перестрахования) движимого и (или) недвижимого имущества.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. По договорам страхования (перестрахования), заключенным в электронной форме, страховое дело формируется в электронной форме.

Хранение страхового дела осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронной форме.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Правый верхний угол приложения 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению риском перестрахования

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском перестрахования утверждает:

1) политику по перестрахованию;

2) лимиты (виды) договоров исходящего перестрахования (договор перестрахования, в соответствии с которым организация передает часть страховых рисков в перестрахование), по которым принятие решений осуществляется правлением, андеррайтинговым советом или советом директоров.

2. Политика по перестрахованию содержит:

1) информацию об основных рисках, связанных с перестрахованием;

2) порядок обеспечения контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности при заключении договоров перестрахования;

3) критерии выбора контрапартнера по перестрахованию;

4) порядок оценки деятельности контрапартнеров по перестрахованию до установления деловых отношений (заключения договора);

5) порядок проведения регулярного мониторинга финансового состояния в процессе дальнейшего взаимодействия с контрапартнерами по перестрахованию (перестраховщиками), в том числе их рейтинговых показателей;

6) описание видов перестрахования, используемых для покрытия страховых рисков;

7) лимиты по суммам (размерам) и видам страхования, риски по которым автоматически покрываются перестрахованием (облигаторное перестрахование) или передаются в перестрахование полностью или частично (в определенной доле) (факультативного перестрахования);

8) максимальную сумму перестраховочного покрытия у одного перестраховщика;

9) лимиты собственного удержания по страховому портфелю, классу, виду и договору страхования (перестрахования), рассчитанные актуарием. Лимиты собственного удержания могут устанавливаться на страховой риск и (или) страховой случай;

10) иные вопросы по усмотрению совета директоров.

3. Правление ежегодно оценивает политику по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и, при необходимости, осуществляет ее пересмотр. Политика по перестрахованию корректируется в случае изменения политики по андеррайтингу либо статуса перестраховщиков.

4. Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторскую проверку:

1) договоров перестрахования;

2) системы информирования соответствующего перестраховщика о наступлении страхового случая;

3) получения выплаты от перестраховщика при наступлении страхового случая.

5. Подразделение по перестрахованию документирует все принимаемые решения, связанные с реализацией политики по перестрахованию.

6. Подразделение по перестрахованию ежемесячно предоставляет в подразделение по управлению рисками, для дальнейшего представления совету директоров на ежеквартальной основе отчет о результатах оценки, измерения и анализа:

1) рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий и т.д.);

2) мониторинга кредитного рейтинга каждого контрагента по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

7. Подразделение по перестрахованию ведет реестр перестраховщиков, содержащий следующую информацию:

1) наименование перестраховщика;

2) рейтинг финансовой устойчивости перестраховщика;

3) доля ответственности, переданной на перестрахование;

4) контактные данные андеррайтера перестраховщика, страхового брокера (лица, ответственного за заключение договора перестрахования)

5) лицо, ответственное за принятие риска на перестрахование (принявшее решение по принятию риска на перестрахование).

8. Подразделение по перестрахованию ежегодно осуществляет анализ финансовой устойчивости каждого перестраховщика (включая для перестраховщиков – резидентов анализ активов, страховых резервов, достаточности собственного капитала для погашения обязательств, расходов и доходов, движения денежных средств, для перестраховщиков – нерезидентов анализ финансовой устойчивости осуществляется на основе доступной информации), с которым заключен либо планируется к заключению договор перестрахования, на основе финансовой отчетности за последние завершённые 3 (три) финансовых года (для перестраховщиков – резидентов).

9. Подразделение по перестрахованию, осуществляет сбор и хранение копий документов, подтверждающих:

регистрацию перестраховщика в качестве юридического лица;

наличие лицензии либо разрешения соответствующего уполномоченного органа соответствующего государства на осуществление перестраховочной деятельности, за исключением случаев, когда лицензия либо разрешение на осуществление перестраховочной деятельности по законодательству соответствующего государства не требуется;

полномочия андеррайтера (подразделения по андеррайтингу) либо иного сотрудника перестраховщика на заключение договора перестрахования от имени перестраховщика.

10. В случае использования услуг страхового брокера подразделение, по перестрахованию, осуществляет хранение и контроль оформления перестраховочной

коверноты в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

11. С целью корректировки политики по перестрахованию подразделением по перестрахованию проводится и представляется совету по управлению активами и пассивами и подразделению по управлению рисками не реже одного раза в квартал:

анализ финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования;

анализ полученных выплат от перестраховщиков за последние 5 (пять) лет и оценка целесообразности перестрахования страховых рисков;

анализ адекватности лимитов собственного удержания, установленных актуарием.

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

Сноска. Правый верхний угол приложения 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению риском страховых выплат

1. Совет директоров в рамках управления рисками страховых выплат утверждает лимиты страховых выплат, принятие решения по которым относится к компетенции совета директоров, совета по управлению активами и пассивами, правления, подразделения по выплатам, а также филиалов организации.

2. В целях обеспечения процесса осуществления страховых выплат организация немедленно с момента сообщения о наступлении страхового случая представляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю):

1) соответствующую форму заявления о наступлении страхового случая по виду страхования вместе с инструкциями и другой информацией о том, как выполнить условия договора страхования и требования организации;

2) информацию, необходимую для подготовки документов и список документов на осуществление страховой выплаты.

3. Правление обеспечивает беспрепятственный доступ страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) к подразделению по страховым выплатам и (или) страховому посреднику. В случае если страховой посредник имеет возможность получения документов от страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя), в

договоре поручения с ним устанавливает сроки направления документов в организацию.

4. После получения документов на осуществление страховых выплат организация предоставляет заявителю справку с указанием перечня принятых документов.

5. В случае, если решение об осуществлении страховой выплаты не может быть принято в установленные сроки, организация уведомляет страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) с объяснением причин необходимости продления сроков осуществления страховой выплаты, при этом правление обеспечивает осуществление страховой выплаты в срок, установленный договором страхования и (или) законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании.

В случае если событие не может быть признано страховым случаем, организация направляет страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю) мотивированный письменный отказ от осуществления страховой выплаты по основаниям, предусмотренным договором страхования и (или) законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании.

6. После регистрации уведомления о наступлении страхового случая подразделение по страховым выплатам формирует и хранит страховое дело страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя) на осуществление страховой выплаты в электронном либо бумажном виде, которое содержит следующие сведения и документы:

- 1) дата открытия дела;
- 2) заявления на осуществление страховой выплаты, зарегистрированное в организации;
- 3) договор страхования (полиса);
- 4) краткий отчет о процессе рассмотрения заявления, включая сроки рассмотрения заинтересованными подразделениями;
- 5) дата страхового случая (события, рассматриваемого в качестве страхового случая);
- 6) дата сообщения о страховом случае (событии, рассматриваемом в качестве страхового случая);
- 7) описание убытка;
- 8) информация о заявителях;
- 9) дата оценки, если требуется в соответствии с договором страхования;
- 10) копия отчета оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;
- 11) краткие данные оценщика, аджастера, независимого эксперта, если требуется в соответствии с договором страхования;
- 12) оцененная стоимость убытка;

- 13) дата и сумма страховой выплаты;
- 14) дата отказа в осуществлении страховой выплаты;
- 15) дата завершения страхового дела;
- 16) решение об осуществлении страховой выплаты.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Подразделение по страховым выплатам проводит анализ страховых случаев по классам, видам страхования, страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) и ежеквартально представляет его в подразделение по управлению рисками для определения карты риска организации.

8. Решение об осуществлении страховой выплаты, за исключением решений об осуществлении страховых выплат, связанных с дожитием, принимается советом по управлению активами и пассивами и правлением после согласования с подразделением по управлению рисками и комплаенс-контролером согласно установленным лимитам.

9. Подразделение по управлению рисками ежегодно:

1) измеряет и прогнозирует катастрофические риски, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;

2) оценивает страховой портфель на способность противостоять катастрофическим событиям.

10. Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение совету директоров и правлению.

Приложение 8 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 8 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению риском недостаточности страховых резервов

1. Совет директоров в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов утверждает:

- 1) политику формирования страховых резервов;
- 2) внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для расчета страховых резервов.

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Правление в целях эффективного управления риском недостаточности страховых резервов осуществляет:

- 1) разработку и обеспечение эффективной реализации политики формирования страховых резервов;
- 2) разработку и обеспечение эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистической информации, необходимой для формирования адекватных страховых резервов;
- 3) контроль своевременного формирования страховых резервов;
- 4) обеспечение в штате организации актуария с достаточным уровнем квалификации;
- 5) определение порядка ведения и содержания журнала учета убытков.

Сноска. Пункт 2 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Политика формирования страховых резервов содержит:

- 1) методики расчета резерва убытков (заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков);
- 2) методики расчета резерва незаработанных премий (по общему страхованию) и резерва не произошедших убытков (по страхованию жизни);
- 3) порядок проведения теста на адекватность сформированных страховых резервов;
- 4) периодичность и сроки расчета страховых резервов;
- 5) указание структурного подразделения и (или) лица, ответственного за расчет страховых резервов.

4. Служба внутреннего аудита разрабатывает и представляет на утверждение совету директоров правила внутреннего контроля и проведения внутреннего аудита формирования страховых резервов, включающие следующие мероприятия:

- 1) проверка достоверности статистической информации, используемой при формировании страховых резервов;
- 2) проверка журнала учета убытков для обеспечения адекватного формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

3) мониторинг страховых случаев, по которым страховая выплата не осуществлена либо осуществлена не в полном объеме;

4) регулярная проверка реестра договоров страхования (перестрахования) на наличие в нем всех заключенных договоров страхования (перестрахования);

5) контроль за своевременным информированием страховыми агентами о заключенных договорах страхования.

Сноска. Пункт 4 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Актуарий осуществляет:

1) своевременный и адекватный расчет страховых резервов;

2) использование при расчете страховых резервов достоверной и объективной статистической информации;

3) адекватное и экономически обоснованное прогнозирование финансовых и иных показателей, используемых в расчетах страховых резервов;

4) использование достоверных таблиц смертности;

5) адекватный расчет страховых резервов по договорам страхования (перестрахования), заключенным по заниженным страховым тарифам для привлечения страхователей;

6) проведение теста на адекватность страховых резервов по видам страхования;

7) повышение квалификации и навыков по расчету страховых резервов.

Сноска. Пункт 5 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 22.12.2020 № 126 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Актуарий ежемесячно представляет отчет о страховых резервах подразделению по управлению рисками, содержащий описание методик и показателей, использованных при расчете, профессионального мнения актуария о достаточности страховых резервов, для формирования карты рисков организации.

Приложение 9 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (

вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению инвестиционными рисками

1. Совет директоров в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) утверждает инвестиционную политику;

2) принимает решение о самостоятельном размещении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);

3) утверждает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

4) согласовывает правила паевого инвестиционного фонда, инвестиционную декларацию и методику определения текущей стоимости активов инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях;

5) создает инвестиционный комитет в течение 10 (десяти) рабочих дней в случае получения организацией лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.05.2020 № 60 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Правление в целях эффективного управления инвестиционными рисками:

1) определяет оперативные процедуры по недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами, в том числе связанных с резким колебанием цен на рынке финансовых инструментов (лимиты "stop-loss"), а также критические уровни цен и доходностей по финансовым инструментам, после достижения которых повышается вероятность снижения рыночной стоимости финансового инструмента (лимиты "take-profit"). Лимиты "stop-loss" и "take-profit" устанавливаются для

финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, а также для иных финансовых инструментов, перечень которых определяется советом по управлению активами и пассивами;

2) инициирует пересмотр лимитов и максимально допустимого размера убытков в соответствии с масштабом и динамикой рынка финансовых инструментов и ликвидностью финансового инструмента;

3) обеспечивает подготовку заключения о подверженности кредитному, процентному и валютному рискам инвестиционного портфеля и представляет его в совет по управлению активами и пассивами.

3. При передаче активов в управление управляющему инвестиционным портфелем правление обеспечивает указание в договоре с управляющим инвестиционным портфелем требований по:

1) неукоснительному соблюдению управляющим инвестиционным портфелем инвестиционной политики организации;

2) эффективному обмену информацией для осуществления мониторинга рисков, в том числе для осуществления стресс-тестирования;

3) ответственности управляющего инвестиционным портфелем за причинение убытков организации в результате управления инвестиционным портфелем в результате преднамеренных действий.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 23.01.2023 № 1 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Инвестиционная политика разрабатывается подразделением по управлению активами и пассивами с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности, ликвидности.

Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь.

Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, реализовать активы в кратчайшие сроки.

Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств организации финансовыми инструментами, реализуемыми в кратчайший срок, в размере, достаточном для их покрытия.

5. Инвестиционная политика регламентирует:

- 1) цели и стратегии инвестирования активов;
- 2) описание и перечень объектов инвестирования;
- 3) лимиты инвестирования активов и размеры открытой валютной позиции с учетом требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- 4) условия и ограничения, установленные в отношении инвестиционной деятельности;
- 5) условия хеджирования и диверсификации активов с указанием перечня и описания инструментов хеджирования;
- 6) информацию об основных рисках, связанных с инвестиционной деятельностью;
- 7) совокупный максимальный допустимый размер убытков по инвестиционному портфелю;
- 8) другие вопросы по усмотрению совета директоров.

6. Лимиты инвестирования активов, предусмотренные инвестиционной политикой включают:

- 1) лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- 2) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства ("лимит на страну");
- 3) лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- 4) лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- 5) лимиты "stop-loss" для финансовых инструментов;
- 6) лимиты "take-profit" для финансовых инструментов.

7. Инвестиционный комитет принимает инвестиционное решение о заключении сделок с финансовыми инструментами за счет активов страхователей.

Функции инвестиционного комитета при необходимости передаются совету по управлению активами и пассивами.

8. С целью корректирования инвестиционной политики подразделением по управлению рисками проводится и предоставляется совету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в квартал:

- 1) макроэкономический анализ по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;
- 2) анализ эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала

дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;

3) анализ инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации структуры портфеля;

4) прогнозный анализ поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления.

5) гэп-анализ, включающий обзор лимитов по гэп-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств.

На основе проведенных анализов структурными подразделениями организации разрабатываются рекомендации, содержащие подробный перечень факторов, послуживших основанием для предоставления данных рекомендаций.

Рекомендации предоставляются при:

разработке корпоративной стратегии, инвестиционной политики, а также внесении изменений и дополнений в указанные документы;

определении и пересмотре лимитов инвестирования;

определении и пересмотре максимальных допустимых размеров убытков;

принятии инвестиционных решений.

9. При самостоятельном размещении активов организации инвестирование осуществляется на основании инвестиционных решений, принимаемом советом по управлению активами и пассивами с учетом заключения подразделения по инвестициям и подразделения по управлению рисками.

10. Заключение подразделения по инвестициям содержит следующую информацию:

1) цель заключения предлагаемой к совершению сделки (операции);

2) описание финансового инструмента с указанием вида, объема, диапазона цен, уровня доходности и других характеристик (условий) данного инструмента.

11. Заключение подразделения по управлению рисками содержит следующую информацию:

1) влияние совершаемой сделки (операции) на предполагаемое изменение доходов по активам;

2) риски, связанные с приобретением данного финансового инструмента;

3) влияние совершаемой сделки (операции) на изменение значений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

4) предлагаемые варианты инвестиционного решения.

12. Инвестиционное решение содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) идентификатор финансового инструмента, по которому должна быть совершена сделка (операция);
- 4) объем, цену и сумму (диапазон объема, цены и суммы) сделки (операции), подлежащей совершению;
- 5) сроки совершения сделки (операции);
- 6) указание на тип рынка (первичный или вторичный, организованный или неорганизованный, международный рынок), на котором предполагается совершение сделки (операции);
- 7) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии);
- 8) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 9) подписи членов совета по управлению активами и пассивами принявших инвестиционное решение.

13. Инвестиционное решение для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования содержит:

- 1) дату принятия и номер инвестиционного решения;
- 2) вид сделки (операции), подлежащей совершению;
- 3) подробное описание инструмента хеджирования с указанием вида, срока его заключения, объема, стоимости (премии), рынка, на котором планируется совершение операции хеджирования, и других характеристик (условий) данного инструмента;
- 4) ожидаемые результаты от применения данного инструмента хеджирования;
- 5) оценку риска объекта хеджирования (базисного актива) с указанием его вида (процентный, ценовой, валютный и прочее), а также метода его оценки;
- 6) объект хеджирования с указанием необходимых реквизитов (идентификатор финансового инструмента, количество, стоимость, объем, валюта);
- 7) расчет, подтверждающий, что совершение данной сделки (операции) приведет к снижению размера возможных убытков (недополучения дохода) по объекту хеджирования;
- 8) наименование посредника (брокера), с помощью которого предполагается совершение сделки (операции) (при наличии такового);
- 9) указание на наличие у какого-либо члена совета по управлению активами и пассивами особого мнения в отношении принятия (отклонения) инвестиционного решения;
- 10) подписи членов совета по управлению активами и пассивами, принявших инвестиционное решение.

14. В инвестиционном решении для совершения сделки (операции) с инструментами хеджирования в рамках инвестирования активов страхователей дополнительно указывается:

- 1) лимит открытой позиции на трейдера в случае предоставления трейдеру возможности осуществлять торговые операции в пределах установленной суммы;
- 2) сведения о клиенте, за счет активов которого предполагается совершение сделки (операции), либо указание на то, что инвестиционное решение принимается в отношении собственных активов.

15. При нарушении управляющим инвестиционным портфелем требований правил паевого инвестиционного фонда, инвестиционной декларации инвестиционного портфеля, созданного (сформированного) управляющим инвестиционным портфелем по договоренности с организацией за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, подразделение организации, ответственное за управление рисками, обязано уведомлять уполномоченный орган о наличии такого нарушения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения.

Сноска. Пункт 15 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 25.05.2020 № 60 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

16. Организация, обладающая лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг автоматизирует процессы:

- 1) управления инвестиционным портфелем (проведение сделок (операций) с финансовыми инструментами, осуществление расчетов по проведенным сделкам (операциям), контроль за лимитами инвестирования, ведение журналов учета);
- 2) сбора информации, необходимой для функционирования системы управления рисками;
- 3) управления рисками, которым подвержен инвестиционный портфель, с обеспечением возможности отслеживать риски в режиме реального времени.

17. Подразделение информационного обеспечения организации, обладающей лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг, ведет учет фактических системных проблем, с учетом которых применяются незамедлительные меры по разработке мер безопасности с целью предотвращения повторного возникновения проблем, посредством проведения следующих мероприятий:

- 1) заполнение листов учета технических проблем и ведения по ним отчетности;

2) отслеживание причин возникновения проблемы, извещения о них изготовителя информационной системы и принятие коррективных мер для предотвращения их повторного возникновения;

3) проведение не менее, чем раз в квартал, проверок технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

4) осуществление мониторинга и идентификации пользователей терминалов управления автоматизированной базой данных, в том числе контроля видов и объема, проведенных ими операций на предмет их соответствия функциональным обязанностям пользователя.

Приложение 10 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 10 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению операционными и сопутствующими рисками

1. Совет директоров в целях управления операционными, сопутствующими рисками :

- 1) утверждает политику по управлению операционными, сопутствующими рисками;
- 2) обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционными рисками, сопутствующими рисками организации;
- 3) утверждает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации и изменения к нему.

2. Политика по управлению операционными, сопутствующими рисками содержит, но не ограничивается следующим:

- 1) цели и задачи управления операционными, сопутствующими рисками;
- 2) основные принципы управления операционным риском, сопутствующими рисками;
- 3) классификацию основных видов операционных рисков, сопутствующих рисков;
- 4) допустимый уровень операционного риска, сопутствующего риска организации;
- 5) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, сопутствующим риском;

6) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском, сопутствующими рисками и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности организации операционному риску, сопутствующим рискам.

3. Коллегиальные органы и (или) правление, ответственны за:

разработку политики по управлению операционными, сопутствующими рисками и плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации;

мониторинг и контроль соблюдения организацией и его работниками политики по управлению операционным риском, сопутствующими рисками.

4. План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации содержит:

различные виды вероятных сценариев, которым подвержена организация, соразмерно масштабам и сложности деятельности организации;

ответственность структурных подразделений и описание их действий при наступлении чрезвычайных обстоятельств;

механизмы, позволяющие восстановить (возобновить) страховую деятельность, включая наличие резервных копий бумажной и электронной документации.

5. Правление в целях управления операционными, сопутствующими рисками:

1) ежегодно пересматривает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности организации с учетом соответствия текущей деятельности организации и ее корпоративной стратегии;

2) утверждает процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных, предусматривающие:

перечень информационных данных, имеющих ограниченный доступ;

порядок получения доступа;

порядок контроля доступа к информационным данным;

перечень лиц, имеющих доступ к информационным данным;

3) утверждает процедуры по предотвращению сбоев, включающие инспекцию оборудования и проверку отчетов о работе.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, требования подпунктов 2) и 3) настоящего пункта относятся к компетенции исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 5 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Служба внутреннего аудита осуществляет оценку управления операционным риском, сопутствующими рисками и ежегодно представляет совету директоров отчет о выполнении требований к управлению операционным риском, сопутствующими рисками, в том числе автоматизации деятельности организации и документирования, управления документацией и хранения документов.

7. Подразделение по управлению рисками:

1) в целях управления риском группы ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о:

необходимости дополнительной капитализации организации акционерами и (или) родительской организацией;

влиянии и зависимости деятельности организации от деятельности аффилированных лиц;

влиянии банкротства (принудительной ликвидации) участника группы на финансовое состояние и платежеспособность организации;

концентрации активов организации внутри группы;

2) в целях управления системным риском ежегодно анализирует и представляет совету директоров отчет о влиянии принудительной ликвидации другой страховой (перестраховочной) организации, принудительного прекращения деятельности другого филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан на репутацию, спрос на страховые продукты, каналы реализации страховых услуг организации.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Подразделения информационного обеспечения не менее чем раз в квартал проводит:

1) проверку технических комплексов, обеспечивающих функционирование автоматизированной базы данных;

2) предоставляет правлению информацию о состоянии технических комплексов.

Приложение 11 к Правилам
формирования системы
управления рисками и
внутреннего контроля для
страховых (перестраховочных)
организаций, филиалов
страховых (перестраховочных)
организаций-нерезидентов
Республики Казахстан

Сноска. Правый верхний угол приложения 11 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от

24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Требования к управлению комплаенс - риском

1. Совет директоров в целях эффективного управления комплаенс - риском:
 - 1) осуществляет общий контроль за управлением комплаенс-риском в организации;
 - 2) утверждает политику по управлению комплаенс-риском;
 - 3) назначает на должность комплаенс-контролера, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском;
 - 4) не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в организации;
 - 5) осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками.
2. Политика по управлению комплаенс-рисками организации разрабатывается комплаенс-контролером и устанавливает:
 - 1) цели и задачи управления комплаенс-риском;
 - 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в организации (культуры соблюдения организации и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность организации, и внутренних документов, регулирующих деятельность организации);
 - 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском;
 - 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения организации в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность;
 - 5) полномочия и ответственность комплаенс-контролера;
 - 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между структурными подразделениями в рамках управления комплаенс-риском.
3. Правление в целях эффективного управления комплаенс-риском обеспечивает:
 - 1) принятие и доведение до сведения работников политики по управлению комплаенс-рисками;
 - 2) соблюдение политики по управлению комплаенс-рисками и предоставление ежеквартальной отчетности совету директоров;

3) разработку внутренних документов для работников организации по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) принятие соответствующих корректирующих или дисциплинарных мер в случае обнаружения нарушений, влекущих комплаенс-риск;

5) совершенствование программного обеспечения в целях своевременного автоматизированного выявления операций, подлежащих обязательному внутреннему контролю, и подозрительных операций.

6) наличие в форме заявления на осуществление страховой выплаты ссылки на последствия предоставления ложных сведений в организацию, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, уставе организации, правилах страхования;

7) обучение работников подразделения по страховым выплатам индикаторам и сигналам мошенничества.

8) утверждение порядка рассмотрения жалоб, обращений и урегулирования споров, с ведением статистической базы данных, позволяющих отслеживать деятельность по своевременному урегулированию претензий, а также выявить тенденции в страховых выплатах.

При применении положений настоящего пункта к филиалу страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, положение подпункта 8) настоящего пункта распространяется на исполнительный орган страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Комплаенс-контролер:

1) разрабатывает комплекс мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению программы по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) по своей инициативе контактирует с любым работником и получает доступ к документам и архивам;

3) проводит расследования возможных нарушений политики по управлению комплаенс-риском и обращается за консультацией к работникам организации;

4) устанавливает приоритеты управления комплаенс-риском в соответствии с утвержденной корпоративной стратегией и политикой по управлению комплаенс - риском;

5) осуществляет регулярный контроль и мониторинг комплаенс-функций и комплаенс-рисков, связанных с соответствием внешним и внутренним регулирующим документам, в том числе кодексу корпоративного управления, с выяснением причин несоответствий;

6) предоставляет подразделению по управлению рисками ежеквартальный отчет по результатам мониторинга комплаенс-рисков, содержащий информацию о выявленных недостатках, упущениях, нарушениях или нарушениях и возможных путях их устранения, а также рекомендации по совершенствованию осуществления комплаенс-контроля и процессов корпоративного управления;

7) осуществляет мониторинг неофициальной информации от внешних и внутренних источников, в случае необходимости организует служебное расследование;

8) принимает меры по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 августа 2018 года № 198

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6113).

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2010 года № 181 "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 "Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6767, опубликовано 20 сентября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 8).

3. Пункт 11 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления

Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликовано 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет").

4. Пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 244 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам официального списка ценных бумаг фондовой биржи" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10339, опубликовано 18 марта 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

5. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 127 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования страховой деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14277, опубликовано 24 октября 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").