

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



ХАБАРШЫСЫ

Қазақстан Ұлттық Банкінің

№ 9

2017 жылғы 1–30 қыркүйек

«ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ ХАБАРШЫСЫ»,

Редакциялық кеңестің құрамы:

Редактордың міндетін атқарушы:

Терентьев А. Л.

редакциялық кеңестің мүшелері:

П.Е. Орлов

Ә.Қ. Мадиярова

Н.В. Сәрсенова

А.Е. Сәрсенбаева

шығарылымға жауапты:

Н.Н. Шабанова

Тел: 8 (727) 330-24-97

**Құрылтайшы – «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ
050040, Алматы қ.,
«Көктем-3» ш/а, 21**

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
1997 ж. 24.02. № 432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯДАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға «ҚҰБ Хабаршысы» журналының 2017 жылғы 1–30 қыркүйек аралығы кезеңіндегі №9 кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде Сіздер қаржы нарығының ағымдағы ахуалы туралы, сондай-ақ «Республика игілігі» монеталар сериясынан «Алтын дән даласы» және «Қазақстанның флорасы мен фаунасы» монеталар сериясынан «Грейг қызғалдағы» ескерткіш монеталарын айналысқа шығару туралы ақпаратпен танысасыз.

Сондай-ақ, басылым беттерінде дәстүрлі түрде Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты ұсынып отырмыз.

МАЗМҰНЫ:

1.	Басты оқиғалар	4
2.	«2006 жылғы үлгідегі және 2014 жылғы үлгідегі номиналы 1 000 теңгелік банкноттардың қатар айналыста болу кезеңін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 250 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қарашадағы № 285 қаулысы	12
3.	«Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 қарашадағы № 288 қаулысы	14
4.	«Сақтандыру портфелін беру қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 303 қаулысы	20
5.	«Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 304 қаулысы	38
6.	«Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 сәуірдегі № 76 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 27 қыркүйектегі № 186 қаулысы	119

БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

Ескерткіш монеталарды айналысқа шығару туралы

2017 жылғы 13 қыркүйек

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2017 жылғы 13 қыркүйекте «proof» сапасымен номиналы 500 теңгелік «Республика игілігі» монеталар сериясынан «Алтын дән даласы» және «Қазақстанның флорасы мен фаунасы» монеталар сериясынан «Грейг қызғалдағы» ескерткіш күміс монеталарын айналысқа шығарады.

«Алтын дән» монетасының сипаттамасы:



Алтын дән даласы (рус. Степь золотых зёрен) – Қазақстан Әнұранынан алынған өлең жолы. Оның негізіне халық арасында танымал «Менің Қазақстаным» атты патриоттық ән алынды. Оны 1956 жылы композитор Шәмші Қалдаяқов ақын Жұмекен Нәжімеденовтің сөзіне жазды. Бұл жол «Алтын дән даласы» ескерткіш монетасының атауына негіз болды, оның дизайны 50-шы жылдардың стилінде орындалды.

Монетаның бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде мемлекеттік тілдегі «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» деген жазбаның қоршауында Қазақстан Республикасының елтаңбасы, монета дайындалған металды, оның сынамы мен массасын білдіретін «Ag 925 31,1 g», орыс тілінде «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» деген жазба бейнеленген. Төменгі бөлігінде монетаның номиналын білдіретін «500 ТЕҢГЕ» деген жазба орналасқан. Айналдыра ұлттық ою-өрнек бейнеленген.

Монетаның сырт жағында (реверсінде) кішіпейілділік пен қонақжайлылық нышаны ретінде стильдендірілген даланың аясында қолына таба нан ұстаған, ұлттық киімдегі бойжеткен бейнеленген. Сол жақ бөлігінде мемлекеттік тілдегі «АЛТЫН ДӘН ДАЛАСЫ» деген жазба бар күннің алтындатылған бейнесі және соғылған жылын білдіретін «2017» деген сан орналасқан. Оң жағында алтындатылған бидай масағы және Қазақстан теңге сарайының тауар белгісі бейнеленген.

Монеталардың екі жағындағы бейнелер мен жазулар бедерлі, айналдыра шығыңқы жиек жүргізілген.

Қыры (гурты) бедерлі.

Монеталар 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 грамм, диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», ең көп таралымы – 3 мың дана.



«Грейг қызғалдағы» монетасының сипаттамасы:



Монетаның пішіні сопақ.

Монетаның бет жағында (аверсінде) Жер ғаламшарын мекен ететіндердің барлығына ұқыпты қарауды білдіретін оның адам алақанындағы стильдендірілген бейнесі, монетаның номиналын білдіретін «500 ТЕҢГЕ» деген жазу, монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін «Ag 925 24 g» деген жазу бар. Жоғарғы бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің логотипі орналасқан. Монетаны айналдыра мемлекеттік тілде «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» және ағылшын тілінде «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» деген жазу бар.

Монетаның реверсінде өсімдік өсетін стильдендірілген орта аясында Грейг қызғалдағының түрлі түсті бейнесі орналасқан. Монетаны айналдыра мемлекеттік тілде «ГРЕЙГ ҚЫЗҒАЛДАҒЫ», осы түрдің латын тіліндегі зоологиялық атауы «TULIPA GREIGII» деген жазу және соғылған жылын білдіретін «2017» деген сан бейнеленген. Қызғалдақтың бейнесі түрлі түсті басу технологиясы арқылы орындалған.

Монетаның екі жағындағы бейнелер мен жазбалар бедерленген, айналдыра шығыңқы жиек жүргізілген.

Қыры (гурты) бедерлі.

Монеталар 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 24 грамм, сопақша 38,61 x 28,81мм, дайындау сапасы – «proof», ең көп таралымы – 3 мың дана.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі №1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

Номиналы 500 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ шоттарға, салымдарға, аккредитивтерге есептеу үшін және аударым жасау үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, сондай-ақ «Монеталардың Интернет-дүкені» www.nationalbank.kz ҚРҰБ сайтының интернет – дүкені арқылы сатып алуға болады.

Қаржы нарығындағы ахуал туралы

2017 жылғы 27 қыркүйек

Алматы қ.

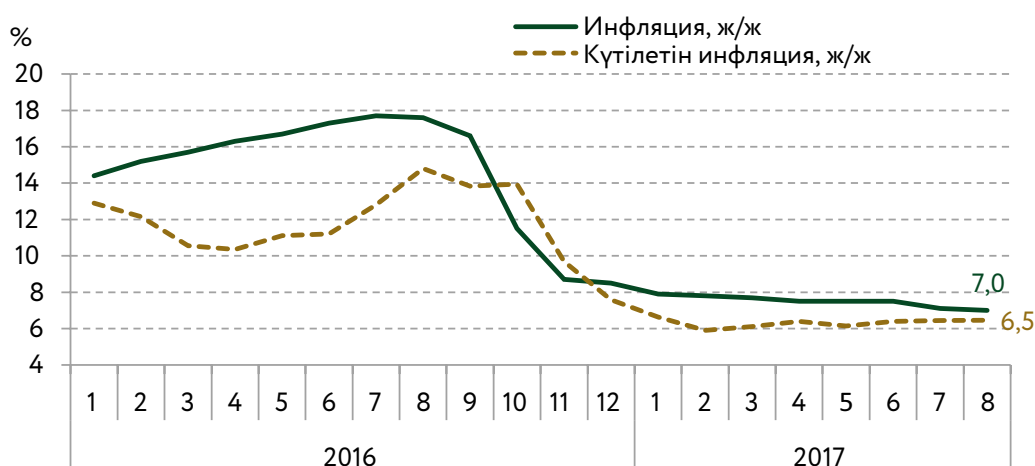
1. 2017 жылғы тамыздағы инфляция және инфляциялық күтулер

Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша инфляция 2017 жылғы тамызда 0,1%, ағымдағы жылдың басынан бері – 3,9% болды.

Жылдық инфляция 7,0% деңгейге дейін төмендеді және 2017 жылға арналған 6–8% нысаналы дәліздің ортасында тұр. Азық-түлік тауарларының бағасы жылдық көрсеткіште 8,0%-ға, азық-түлікке жатпайтын тауарлар – 7,5%-ға, ақылы қызметтер – 5,2%-ға көтерілді.

Халық арасында жүргізілген пікіртерім нәтижелері бойынша инфляцияның бір жылдан кейін күтілетін сандық бағасы 2017 жылғы тамызда 6,5% болды (1-график).

1-график. Инфляция және күтілетін инфляция



Дереккөзі: Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті, GfK Kazakhstan

2. 2017 жылғы тамыздағы халықаралық резервтер және ақша агрегаттары

2017 жылғы тамызда Ұлттық Банктің жалпы халықаралық резервтері өткен аймен салыстырғанда өзгерген жоқ және 32,9 млрд. АҚШ доллары болды. Шетел валютасындағы активтер 21,0 млрд. АҚШ долларына дейін 2,6%-ға (немесе 552,8 млн. АҚШ долларына) төмендеді, алтындағы активтер жүргізілген операциялар және оның бағасының 3,1%-ға өсуі нәтижесінде 12,0 млрд. АҚШ долларына дейін 4,8%-ға (немесе 553,8 млн. АҚШ долларына) өсті.

Ұлттық қордың шетел валютасындағы активтерін (57,9 млрд. АҚШ доллары) қоса алғанда, 2017 жылғы тамыздың соңында елдің халықаралық резервтері тұтастай алғанда, 90,9 млрд. АҚШ доллары болды.

Ұлттық Банктің ішкі валюта нарығындағы операциялары, банктердің шетел валютасындағы корреспонденттік шоттарындағы қалдықтардың төмендеуі, Ұлттық қордың активтерін толықтыру және Үкіметтің сыртқы борышына қызмет көрсету бойынша операциялар жүргізу, сондай-ақ банктермен валюталық-пайыздық своп операцияларының бір бөлігін аяқтау Үкіметтің Ұлттық Банктегі шоттарына валютаның түсуімен бейтараптандырылды.



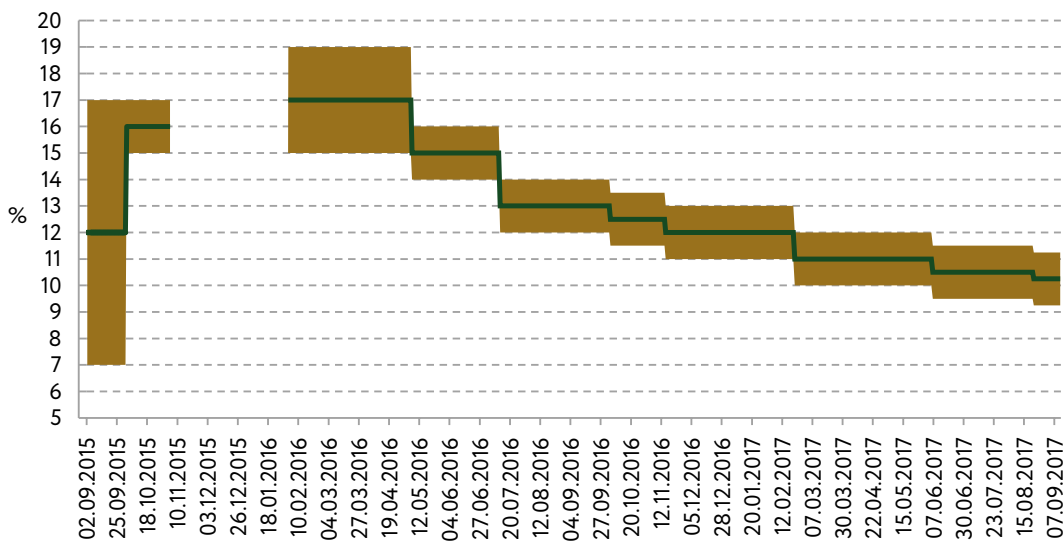
2017 жылғы тамызда ақша базасы 2,1%-ға тарылып, 5 342,9 млрд. теңге болды. Тар ақша базасы, яғни екінші деңгейдегі банктердің Ұлттық Банктегі мерзімді депозиттерін есептемегендегі ақша базасы, 5 049,6 млрд. теңгеге дейін 3,1%-ға тарылды.

2017 жылғы тамызда ақша массасы 19 471,9 млрд. теңгеге дейін 0,2%-ға, айналыстағы қолма-қол ақша – 1 820,6 млрд. теңгеге дейін 2,6%-ға аздап төмендеді.

3. Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты саласындағы операциялары

21 тамызда Ұлттық Банктің шешімімен базалық мөлшерлеме пайыздық мөлшерлемелердің +/-1% симметриялық дәлізі сақтала отырып жылдық 10,25%-ға дейін төмендеді (2-график).

2-график. Базалық мөлшерлеменің және оның пайыздық дәлізінің серпіні



Қазақстан Ұлттық Банкінің қысқа мерзімді ноттары. Қысқа мерзімді ноттар эмиссиясының көлемі 2017 жылғы тамызда 6 975,0 млрд. теңгені құрады. 30 аукцион, оның ішінде 22 аукцион 6 256,2 млрд. теңге сомаға 7 күндік ноттарды орналастыру бойынша, 5 аукцион 603,9 млрд. теңге сомаға 1 айлық ноттарды орналастыру бойынша, 1 аукцион 51,4 млрд. теңге сомаға 3 айлық ноттарды орналастыру бойынша, 1 аукцион 44,0 млрд. теңге сомаға 6 айлық ноттарды орналастыру бойынша және 1 аукцион 19,6 млрд. теңге сомаға 1 жылдық ноттарды орналастыру бойынша өткізілді.

Орналастырылған 7 күндік ноттар бойынша орташа алынған кірістілік 9,57%-ды, 1 айлық ноттар бойынша 9,39%-ды, 3 айлық ноттар бойынша 9,14%-ды, 6 айлық ноттар бойынша 8,9%-ды, 1 жылдық ноттар бойынша 8,84%-ды құрады.

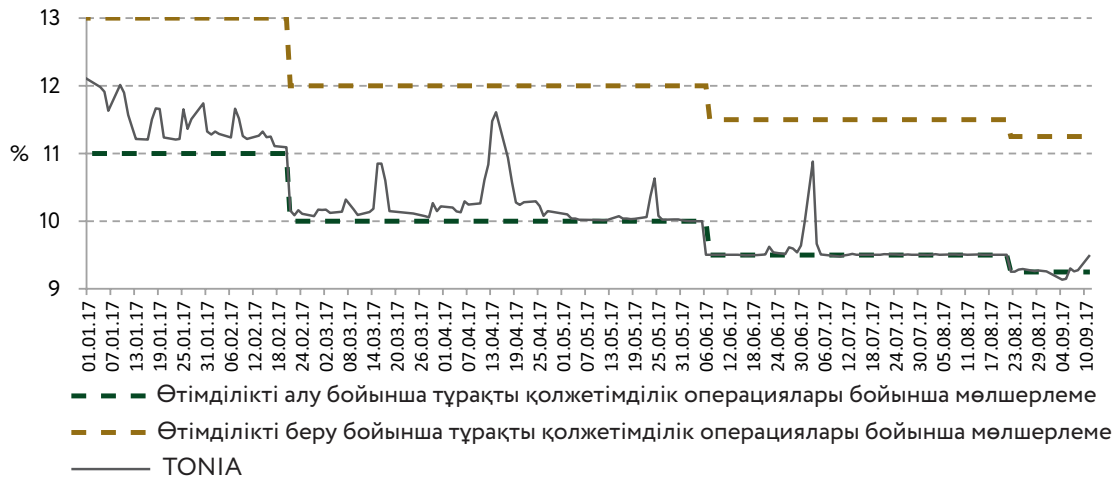
Айналыстағы ноттардың көлемі 2017 жылғы тамыздың соңында 2 691,8 млрд. теңгені құрады.

Тұрақты қолжетімді ақша-кредит саясатының құралдары. Тамызда Ұлттық Банк артық өтімділікті алу бойынша операцияларды жалғастырды. Бұл ретте Ұлттық Банктің ақша нарығындағы операцияларының сальдосы (Ұлттық Банктің ашық позициясы) төмендеді және 31 тамыздағы жағдай бойынша 1,4 трлн. теңгені құрады. Артық өтімділіктің негізгі көлемі қысқа мерзімді ноттарды орналастыру арқылы сіңіріледі. Ұлттық Банктің ашық позициясының көлемі тікелей РЕПО операциялары бойынша 213,2 млрд. теңге, кері РЕПО операциялары бойынша 176,7 млрд. теңге, Ұлттық Банктегі банктік депозиттер бойынша 253,2 млрд. теңге болды.

TONIA индикаторын¹ қалыптастыру негізінен базалық мөлшерлеменің пайыздық дәлізінің төменгі шегіне жақын болды (3-график). Осы индикатордың орташа алынған мәні 2017 жылғы тамызда жылдық 9,42% деңгейінде (2017 жылғы шілдеде 9,60%) болды.

¹ Биржада МБҚ-мен автоматты РЕПО секторында жасалған, РЕПО-ны мерзімі бір жұмыс күніне ашу мәмілелері бойынша орташа алынған пайыздық мөлшерлеме

3-график. Таргеттелетін индикатордың серпіні, %

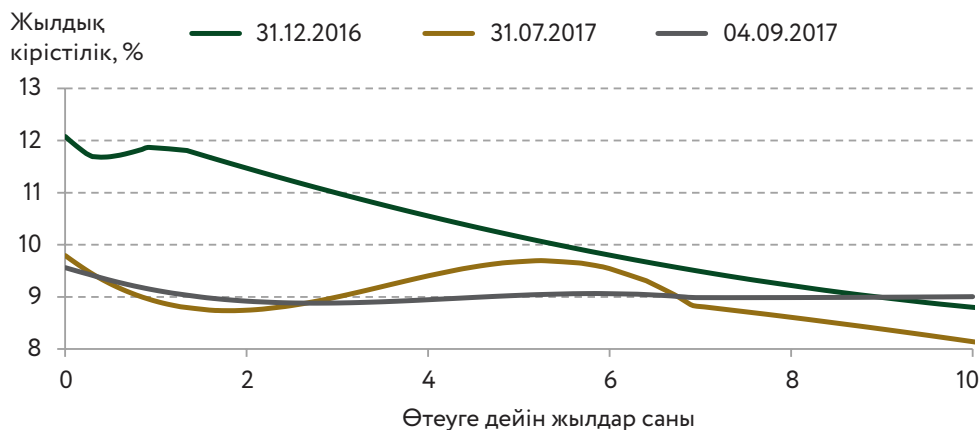


Кірістілік қисығын қалыптастыру. 2017 жылғы тамызда кірістілік қисығын қалыптастыру бойынша жұмысты жалғастыру шеңберінде Ұлттық Банк Қазақстан Республикасы Қаржы министрілігінің меншікті портфельдегі, айналыс мерзімдері 12, 15 және 17 жыл болатын мемлекеттік бағалы қағаздарын сату бойынша 15 аукцион өткізді. Операцияларды көлемі номиналдық құны бойынша 14 млрд. теңге болды.

Жоғарыда көрсетілген іс-әрекеттердің нәтижесінде кірістіліктің бүкіл қисық бойымен төмендеуі болды, кірістілік қисығының 2016 жылы байқалған инверсиялық нысаны қалыпқа келуге ұмтылуда.

Пайыздық мөлшерлемелер бойынша құрылатын бенчмарк қор нарығының жандануына мүмкіндік жасайды, әртүрлі айналыс мерзімдері бар қаржы құралдарының бағасын белгілеу кезіндегі бағдарларды айқындайды, бұл Қазақстандағы кредиттік белсенділіктің өсуіне оң әсер етуге тиіс (4-график).

4-график. Кірістіліктің тәуекелсіз қисық сызығының өзгеруі



4. 2017 жылғы тамыздағы валюта нарығы

2017 жылғы тамызда теңгенің айырбастау бағамы бір АҚШ доллары үшін 330,07–337,04 теңге аралығында өзгерді. 2017 жылғы тамыздың соңында теңгенің АҚШ долларына қатысты биржалық бағамы бір айда 2,7%-ға әлсіреп (жыл басынан 1,1%-ға әлісреу), бір АҚШ доллары үшін 337,04 теңге болды.

2017 жылғы тамызда KZT/USD валюталық жұбы бойынша операциялардың жалпы көлемі 25,0%-ға ұлғайып, 14,9 млрд. АҚШ долларын құрады, оның ішінде Қазақстан қор биржасындағы биржалық сауда-саттықтың көлемі бір айда 3,9 млрд. АҚШ долларына дейін 25,9%-ға, биржадан тыс валюта нарығында операциялардың көлемі 11,0 млрд. АҚШ долларына дейін 24,7%-ға ұлғайды.



5. 2017 жылғы тамыздың соңындағы жағдай бойынша депозит нарығы

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі бір айда іс жүзінде өзгермей (өсу 0,1%-ға), 2017 жылғы тамыздың соңында 17 651,3 млрд. теңгені құрады. Заңды тұлғалардың депозиттері 9 614,0 млрд. теңгеге дейін 0,9%-ға қысқарды, жеке тұлғалардың депозиттері 8 037,3 млрд. теңгеге дейін 1,2%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютадағы депозиттердің көлемі 8 765,1 млрд. теңгені (бір айда 3,4%-ға қысқарды) құрады, шетел валютасындағы депозиттер 8 886,2 млрд. теңгеге дейін 3,7%-ға ұлғайды. Долларлану деңгейі тамызда 50,3%-ды құрады.

Заңды тұлғалардың ұлттық валютадағы депозиттері 2017 жылғы тамызда 3,6%-ға қысқарып, 5 288,7 млрд. теңге болды, шетел валютасындағы депозиттері 4 325,4 млрд. теңгеге дейін 2,7%-ға (заңды тұлғалар депозиттерінің 45,0%-ы) ұлғайды.

Жеке тұлғалардың теңгемен депозиттері 3 476,5 млрд. теңгеге дейін 3,1%-ға төмендеді, шетел валютасымен депозиттер 4 560,8 млрд. теңгеге дейін 4,7%-ға (жеке тұлғалар депозиттерінің 56,7%-ы) өсті.

Мерзімді депозиттер 12 333,3 млрд. теңгеге дейін 2,7%-ға өсті. Олардың құрылымында ұлттық валютамен салымдар 5 847,1 млрд. теңге, шетел валютасымен салымдар 6 486,2 млрд. теңге болды.

Банктік емес заңды тұлғалардың ұлттық валютамен мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 8,0% (2016 жылғы желтоқсанда – 10,5%), жеке тұлғалардың депозиттері бойынша 12,2% (12,2%) деңгейінде қалыптасты.

6. 2017 жылғы тамыздың соңындағы жағдай бойынша кредит нарығы

Банктердің экономиканы кредиттеуінің көлемі 2017 жылғы тамыздың соңында бір ай ішінде 1,9%-ға ұлғайып, 13 035,4 млрд. теңгені құрады. 2017 жылғы тамызда заңды тұлғаларға берілген кредиттердің көлемі 8 655,8 млрд. теңгеге дейін 1,6%-ға, жеке тұлғаларға берілген кредиттер көлемі 4 379,6 млрд. теңгеге дейін 2,6%-ға ұлғайды.

Ұлттық валютамен берілген кредиттердің көлемі бір айда 9 252,9 млрд. теңгеге дейін 1,7%-ға ұлғайды. Олардың құрылымында заңды тұлғаларға берілген кредиттер 1,0%-ға, ал жеке тұлғаларға берілген кредиттер 2,7%-ға өсті. Шетел валютасымен берілген кредиттердің көлемі 3 782,5 млрд. теңгеге дейін 2,4%-ға өсті, оның ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер 2,5%-ға, жеке тұлғаларға берілген кредиттер 1,6%-ға ұлғайды. Теңгемен берілген кредиттердің үлес салмағы бір айда 71,1%-дан 71,0%-ға дейін аздап төмендеді.

Ұзақ мерзімді кредиттер көлемі 10 963,2 млрд. теңгеге дейін 1,8%-ға ұлғайды, қысқа мерзімді кредиттер көлемі 2 072,2 млрд. теңгеге дейін 2,3%-ға өсті.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 3 146,5 млрд. теңгеге дейін 1,2%-ға (экономикаға берілген кредиттердің жалпы көлемінің 24,1%-ы) ұлғайды.

Салалар бойынша банктердің экономикаға берген кредиттерінің ең қомақты сомасы сауда (жалпы көлемдегі үлесі – 18,4%), өнеркәсіп (14,2%), құрылыс (7,6%), ауыл шаруашылығы (5,9%) және көлік (4,6%) сияқты салаларға тиесілі.

2017 жылғы тамызда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 13,8% (2016 жылғы желтоқсанда – 14,5%), жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 19% (18,4%) болды.

7. 2017 жылғы қаңтар-тамыздағы төлем жүйелері

2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 19 төлем жүйесі, оның ішінде Ұлттық Банктің төлем жүйелері, ақша аудару жүйелері, төлем карточкаларының жүйелері мен өзге де төлем жүйелері жұмыс істейді.

2017 жылғы қаңтар-тамызда Ұлттық Банктің төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі мен Банкаралық клиринг жүйесі) арқылы 573,0 трлн. теңге сомасына 23,4 млн. транзакция жүргізілді (2016 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда төлемдердің саны 1,6%-ға азайды, төлемдер сомасы 50,3%-ға ұлғайды). Орташа алғанда, бір күн ішінде аталған төлем жүйелері арқылы 3,5 трлн. теңге сомасына 144,3 мың транзакция жүргізіледі.

2017 жылғы қаңтар-тамызда жекеменшік ақша аудару жүйелері арқылы 318,7 млрд. теңге сомасына 1,7 млн. транзакция жүргізілді (жөнелтілді), 2016 жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда ақша аудару көлемінің өсуі 26,1%-ды құрады. Көптеген жағдайда, аталған жүйені ел тұрғындары Қазақстаннан тыс жерлерге ақша аудару үшін пайдаланады – жүйе арқылы жөнелтілген транзакциялардың жалпы санынан 92,0% (1,6 млн. транзакция) және жалпы сомасынан 95,9%-ын (305,8 млрд. теңгені) құрады.

Қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың көлемі 2017 жылғы қаңтар-тамызда 8,4 трлн. теңге сомасына 282,7 млн. транзакцияны құрады (2016 жылғы осыған ұқсас кезеңмен салыстырғанда транзакциялар саны 34%-ға, ал сомасы – 28%-ға ұлғайды). Бұл ретте, 2016 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың жалпы құрылымында қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер саны 35,2%-дан 45,9%-ға дейін өсті, қолма-қол ақшасыз жасалған төлемдер көлемінің үлесі 14,9%-дан 19,5%-ға дейін ұлғайды.

2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасында төлем карточкаларының шығарылымын 25 банк пен «Қазпочта» АҚ жүзеге асырды, эмиссияланған және таратылған төлем карточкаларының жалпы саны 17,5 млн. бірлікті құрады. 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша төлем карточкаларына қызмет көрсету желісі төмендегідей болды: 9,7 мың банкомат, 120,6 мың POS-терминал, 883 банк дүңгіршегі. Бұл ретте, 2017 жылғы 1 қыркүйекте Қазақстанда төлем жасауға төлем карточкаларын қабылдайтын 73,3 мың сауда кәсіпорындары жұмыс істеді, бұл 2016 жылғы 1 қыркүйектегі олардың санынан 21,7%-ға асты.

8. 2017 жылғы тамыздағы банк секторы

2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасының банк секторын 33 банк құрайды.

2017 жылғы 1 қыркүйекте банк секторының жиынтық активтері ағымдағы жылдың басынан бастап 5,7%-ға төмендеп, 24 088,8 млрд. теңгені құрады. Активтердің құрылымында ең көп үлесті кредиттер – 52,0%, бағалы қағаздар портфелі – 16,5%, қолма-қол ақша, тазартылған бағалы металдар мен корреспонденттік шоттар – 14,1% құрайды.

90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар кредиттер (NPL) 1 756,1 млрд. теңге немесе несие портфелінен 12,8% болды.

Несие портфелі бойынша провизиялар 2 214,1 млрд. теңге немесе несие портфелінен 16,1%-ы (2017 жылдың басында – 1 642,9 млрд. теңге немесе 10,6%) мөлшерінде қалыптастырылды.

Банк секторының жиынтық міндеттемелерінің мөлшері 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша 2017 жылғы 1 қаңтармен салыстырғанда 6,4%-ға азайып, 21 252,3 млрд. теңгені құрады. Банктер міндеттемелерінің құрылымында ең жоғары үлесті клиенттердің салымдары – 80,3%, айналысқа шығарылған бағалы қағаздар – 6,4%, басқа банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар – 3,9% құрайды.

Жиынтық міндеттемелерде банктердің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері алдындағы міндеттемелері 2017 жылдың басымен салыстырғанда 7,4%-дан 5,9%-ға дейін (немесе 1 687,5 млрд. теңгеден 1 252,3 млрд. теңгеге дейін) төмендеді.

Банк секторының жиынтық меншікті капиталы 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша 2017 жылғы қаңтар-тамызда 0,1%-ға төмендеп, 2 836,4 млрд. теңгені құрады.

Екінші деңгейдегі банктер резервтерді (провизияларды) қалыптастыруына себеп болған таза шығын (ағымдағы кірістердің ағымдағы шығыстардан асып кетуі), 160,3 млрд. теңгені (2016 жылдың осындай кезеңінде – таза кіріс 273,7 млрд. теңге мөлшерінде) құрады.



Екінші деңгейдегі банктердің таза пайыздық маржасы және пайыздық спрэді 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша тиісінше 5,19%-ды және 4,35%-ды құрады.

9. 2017 жылғы тамыздағы сақтандыру секторы

2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша сақтандыру секторын 32 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы құрайды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі жылдың басынан бастап 7,8%-ға ұлғайып, 2017 жылғы 1 қыркүйекте 923,4 млрд. теңге болды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының міндеттемелері 502,9 млрд. теңгені құрады, жылдың басынан бастап өсу 10,6% болды.

Қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қалыптастырған сақтандыру резервтерінің көлемі жылдың басымен салыстырғанда 10,7%-ға өсті және 456,7 млрд. теңгені құрады.

Меншікті капитал жылдың басынан 4,6%-ға ұлғайып, 420,5 млрд. теңгені құрады.

Сақтандыру сыйлықақылары 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша 2016 жылдың ұқсас көрсеткішімен салыстырғанда 6,5%-ға ұлғайып, 266,7 млрд. теңгені құрады, олардың ішінде тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 239,2 млрд. теңге болды.

2017 жылғы сегіз айдың қорытындысы бойынша «өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру сыйлықақылары 43,0 млрд. теңге болды, бұл 2016 жылдың ұқсас кезеңіне қарағанда 28,3%-ға көп. Жиынтық сақтандыру сыйлықақыларында «өмірді сақтандыру» саласы бойынша жиналған сақтандыру сыйлықақыларының үлесі 2016 жылғы 1 қыркүйектегі 13,4%-бен салыстырғанда 16,1% болды.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 97,5 млрд. теңгені немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 36,6%-ын құрады. Бұл ретте Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің қайта сақтандыруына қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 85,1%-ы берілді.

2017 жылдың басынан бері төленген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 49,5 млрд. теңге болды, ол 2016 жылғы осыған ұқсас кезеңнен 11,0% аз.

10. 2017 жылғы қаңтар-тамыздағы зейнетақы жүйесі

Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары 2017 жылғы қаңтар-тамызда 741,3 млрд. теңгеге (11,1%) ұлғайып, 2017 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша 7 426,6 млрд. теңгені құрады.

2017 жылғы қаңтар-тамызда зейнетақы активтерін 398,6 млрд. теңгеге инвестициялаудан «таза» кіріс ұлғайды, ол 2017 жылғы 1 қыркүйекке 2 622,9 млрд. теңгені құрады.

Міндетті зейнетақы жарналары бойынша салымшылардың жеке зейнетақы шоттарының саны (зейнетақы жинақтары жоқ ЖЗШ-ны есептегенде) 2017 жылғы 1 қыркүйекке 9,4 млн. шотты құрады.

Зейнетақы төлемдерінің сомасы 2017 жылғы қаңтар-тамызда 148,6 млрд. теңгені құрады.

БЖЗҚ-ның жиынтық инвестициялық портфелінің негізгі үлесін 2017 жылғы 1 қыркүйекке бұрынғыдай, ҚР-ның мемлекеттік бағалы қағаздары мен ҚР эмитенттерінің корпоративтік бағалы қағаздары құрайды (зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің тиісінше 42,7%-ы және 31,9%-ы). Өз кезегінде, банктердегі салымдардың үлесіне зейнетақы активтерінің жалпы көлемінен 10%-ы тиесілі болды.

Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде
2016 жылы 27 желтоқсанда
№ 14589 болып тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 28 қараша

№ 285

«2006 жылғы үлгідегі және 2014 жылғы үлгідегі номиналы 1 000 теңгелік банкноттардың қатар айналыста болу кезеңін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 250 қаулысына өзгеріс енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы банкноттарының қатар айналыста болу кезеңін ұзарту қажеттілігіне байланысты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «2006 жылғы үлгідегі және 2014 жылғы үлгідегі номиналы 1 000 теңгелік банкноттардың қатар айналыста болу кезеңін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 250 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10205 тіркелген, 2015 жылғы 3 наурызда «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:
 - 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. 2006 жылғы үлгідегі (бұдан әрі – ескі үлгідегі ақша белгісі) және 2014 жылғы үлгідегі (бұдан әрі – жаңа үлгідегі ақша белгісі) номиналы 1 000 теңгелік банкноттардың қатар айналыста болу кезеңі 2014 жылғы 1 желтоқсан – 2017 жылғы 1 наурыз аралығы болып белгіленсін.»
2. Қолма-қол ақшамен жұмыс жүргізу басқармасы (Әбішева Т.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына:

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгенінен кейін күнтізбелік он күн ішінде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде ресми жариялауға;
Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.



4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Д.Т. Ғалиеваға жүктелсін.
5. Осы қаулы² 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға жатады.

² «2006 жылғы үлгідегі және 2014 жылғы үлгідегі номиналы 1 000 теңгелік банкноттардың қатар айналыста болу кезеңін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы №250 қаулысына өзгеріс енгізу туралы

Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде 2017 жылы 11 қаңтарда
№ 14659 болып тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 30 қараша

№ 288

Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидалары бекітілсін.
2. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Әбдірахманов Н.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 30 қарашадағы
№ 288 қаулысымен
бекітілген

Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидалары

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Банктер туралы заң) сәйкес әзірленді және банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөнінде банк пен банкке қызмет көрсететін тұлғаның арасында жасалған шарт (келісім) негізінде банкке қызмет көрсететін тұлға қызметінің тәртібін белгілейді.
2. Қағидаларда мынадай ұғымдар пайдаланылады:
 - 1) банк қызметтері – банктердің Банктер туралы заңның 30-бабы 2-тармағының 1), 2), 8), 15) және 16) тармақшаларында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруы;
 - 2) банк қызметін көрсету туралы шарт – банк пен клиенттің арасында жасалатын шарт, оған сәйкес, егер банк қызметін көрсету туралы шартта өзгеше көзделмесе, банк клиенттің тапсырмасы бойынша банк қызметтерін көрсетуге міндеттенеді, ал клиент осы қызметтердің ақысын төлеуге міндеттенеді;
 - 3) клиент – банк қызметтерінің тұтынушысы болып табылатын не банк қызметтерін пайдалануға ниет білдірген жеке немесе заңды тұлға;
 - 4) мүдделер қақтығысы – уәкілетті тұлғаның мүдделілігі клиенттің банктің банк қызметін алуына қатысты шешіміне ықпал ететін ахуал;
 - 5) өтініш – шартта (келісімде) көзделген банк қызметін алуға арналған клиенттің банкке жазбаша өтініші, оның нысаны банктің ішкі құжаттарында белгіленеді;
 - 6) уәкілетті орган – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі мемлекеттік орган;
 - 7) уәкілетті тұлға – жасалған шарт (келісім) негізінде банкке қызмет көрсететін жеке немесе заңды тұлға;
 - 8) шарт (келісім) – банк пен уәкілетті тұлғаның арасында жазбаша нысанда жасалатын шарт (келісім), оған сәйкес уәкілетті тұлға клиенттерді тарту, клиент құжаттарының банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру және клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсетуге міндеттенеді.

2-тарау. Уәкілетті тұлға қызметінің жалпы талаптары

3. Уәкілетті тұлға банк жасауды үшінші тұлғаларға сеніп тапсыру құқығынсыз өкілеттік берген іс-қимылдар жасайды.
4. Уәкілетті тұлға банкке қызметтерді шарт (келісім) негізінде көрсетеді.
5. Шартта (келісімде) мынадай мәліметтер қамтылады:
 - 1) шарттың (келісімнің) жасалған күні, нөмірі, орны;
 - 2) банктің атауы;

- 3) уәкілетті тұлғаның атауы;
 - 4) шарттың (келісімнің) мәні;
 - 5) тараптардың құқықтары мен міндеттері;
 - 6) уәкілетті тұлғаның клиенттерді тарту, клиент құжаттарының банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру және клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көсету тәртібі;
 - 7) банктің уәкілетті тұлғаға банк қызметтерін көрсеткені үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы, сондай-ақ олардың өзгеруі туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;
 - 8) банктің клиенттің банк қызметтерімен танысуы үшін қажетті құжаттарды және ақпаратты ұсыну тәртібі;
 - 9) клиенттің өтініштерін және құжаттарын есепке алуды жүргізу тәртібі;
 - 10) клиенттер өтініштерінің және құжаттарының сақталуын қамтамасыз ету тәртібі;
 - 11) уәкілетті тұлғаның мүдделер қақтығысын болдырмауы бойынша тараптардың өзара іс-қимыл тәртібі;
 - 12) уәкілетті тұлғаның клиенттің дербес деректеріне жататын мәліметтердің сақталуын қамтамасыз ету тәртібі;
 - 13) тараптардың жауапкершілігі (оның ішінде уәкілетті тұлғаның заңсыз іс-әрекеттері (әрекетсіздігі) үшін банктің жауапкершілігі);
 - 14) уәкілетті тұлғаның комиссиялық сыйақысының мөлшері (ол төленген жағдайда);
 - 15) шарттың (келісімнің) қолданылу мерзімі;
 - 16) шартқа (келісімге) өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу тәртібі;
 - 17) шартты (келісімді) бұзу тәртібі;
 - 18) тараптардың келісуі бойынша шарттың (келісімнің) өзге де талаптары
 - 19) тараптардың деректемелері.
6. Шарттың (келісімнің) қолданыста болу мерзімі ішінде уәкілетті тұлға белгілі бір банктің мүдделер қақтығысына апаратын өнімдеріне қатысты ұсынымдар бермейді.
 7. Уәкілетті тұлға өзімен шарт (келісім) жасасқан банктерге банктердің банк қызметтері туралы жаңартылған ақпаратқа оны клиенттердің көріп, танысуы үшін қолжетімді жерде орналастыру арқылы тең қолжетімділікті қамтамасыз етеді.

3-тарау. Уәкілетті тұлғаның банкке клиенттердің тарту бойынша қызмет көрсету тәртібі

8. Уәкілетті тұлға банкке клиенттерді тарту бойынша қызметтерді мыналар болған кезде көрсетеді:
 - 1) клиенттің уәкілетті тұлға арқылы банк қызметтерін алуға, оның ішінде уәкілетті органның банк қызметін көрсету туралы шартты және клиенттің құжаттарын алуға және клиентке және (немесе) банкке беруге өкілеттіліктерін растайтын жазбаша келісімі;
 - 2) клиенттің дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісімі (жеке тұлғалар үшін) болғанда жүзеге асырылады.
9. Уәкілетті тұлға клиенттерді тарту шеңберінде:
 - 1) клиентке шарт (келісім) жасасқан банктер туралы ақпарат береді, оның ішінде ақпаратты интернет-ресурсында немесе уәкілетті тұлғаның үй-жайларында орналастыру арқылы;
 - 2) клиентке клиент сұратып отырған банк қызметі немесе банк қызметін көрсету туралы шарт бойынша ақпаратты және барлық қажетті құжатты береді;
 - 3) өтінішті толтыруды және оны электрондық түрде клиенттің қажетті құжаттарын қоса бере отырып, банкке жіберуді қамтамасыз етеді;
 - 4) сұратылатын банк қызметін көрсетуге банктің оң шешімін алған кезде, клиенттің банктің қажетті құжаттарын тиісінше толтыруын және оған қол қоюын қамтамасыз етеді;
 - 5) клиенттің бірінші талап етуі бойынша оған танысу үшін банктің Банктер туралы заңның 31-бабында көзделген және банктің директорлар кеңесі бекітетін банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларын береді;



- 6) клиенттен алынған құжаттарды, оның ішінде Қағидалардың 8-тармағында көрсетілген құжаттарды шартта (келісімде) көзделген тәртіппен және мерзімде банкке уақтылы беруді қамтамасыз етеді;
 - 7) шарт (келісім) бойынша қызмет көрсету шеңберінде ол алған ақпараттың конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді;
 - 8) шартта (келісімде) көзделген өзге де іс-қимылдарды жүзеге асырады.
10. Клиент оған банк қызметтерін көрсету туралы өтініш жасаған кезде уәкілетті тұлға:
- 1) банк пен клиент арасында банк қызметін көрсету туралы шарт жасалғанға дейін клиентке мыналарды: мөлшерлемелер және банк қызметін көрсету үшін тарифтер, өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері туралы ақпаратты;
банк қызметін көрсету талаптары туралы ақпаратты және банк қызметін көрсету туралы шарт жасау үшін қажетті құжаттардың ішкі қағидаларға сәйкес банк белгілейтін тізбесін;
банк қызметін көрсету туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы ақпаратты;
клиентте туындаған мәселелер бойынша консультацияларды;
клиенттің қалауы бойынша – банк қызметін көрсету туралы тиісті шарттың үлгі нысанының көшірмесін береді;
 - 2) банк қызметін көрсету туралы шартқа банк және клиент қол қойғанға дейін оның талаптарымен танысу үшін клиентке қажетті уақыт береді;
 - 3) клиентті көрсетілетін банк қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның банкке, банк омбудсманьна (ипотекалық қарыздар бойынша), уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар етеді. Бұл мақсатта клиентке банктің, банк омбудсманьның және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекенжайлары және интернет-ресурстары туралы ақпарат беріледі.
Осы тармақтың 1) тармақшасының екінші және үшінші абзацтарында көзделген ақпарат клиентке уәкілетті тұлға шарт (келісім) жасасқан әрбір банк бойынша беріледі.
11. Уәкілетті тұлға банк пен клиент арасында банк қарызы шарты жасалғанға дейін, Қағидалардың 10-тармағының 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мен құжаттардан бөлек клиентке банк қарыздары бойынша ауызша нысанда мынадай ақпарат ұсынады:
- 1) банктік қарызды беру мерзімі;
 - 2) банктік қарыздың шекті сомасы және валютасы;
 - 3) сыйақы мөлшерлемесінің түрі: белгіленген немесе өзгермелі, егер сыйақы мөлшерлемесі өзгермелі болып табылған жағдайда есеп айырысу тәртібі;
 - 4) сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздағы мөлшері және оның клиент өтініш жасаған күнгі дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептелген мөлшері (нақты құны);
 - 5) банктің пайдасына банктік қарызды алуға және қызмет көрсетуге (өтеуге) байланысты комиссиялардың, тарифтердің және өзге де шығыстардың тізбесі және мөлшері;
 - 6) заңды тұлға болып табылатын клиентпен жасалған банктік қарыз шарты талаптарының Банктер туралы заңда көзделген ықтимал біржақты өзгертілуі жағдайлары;
 - 7) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және тәуекелдері;
 - 8) қарызды қамтамасыз ету туралы шарттың тарапы болып табылатын кепіл берушінің, кепілгердің, кепілдеме берушінің және өзге де адамның жауапкершілігі.
Осы тармақта көзделген ақпарат клиентке уәкілетті тұлға шарт (келісім) жасасқан әрбір банк бойынша беріледі.
Банк қызметтерінің қалған түрлері бойынша Қағидалардың 10-тармағының 1) тармақшасында көзделмеген қосымша ақпаратты ұсыну қажеттілігі шартта (келісімде) айқындалады.
12. Қосымша сұрақтар болған жағдайда, клиент түсініктеме алу үшін банкке өтініш жасайды.

4-тарау. Уәкілетті тұлғаның банк талаптарына сәйкес келуді тексеру тәртібі

13. Банк шартқа (келісімге) сәйкес уәкілетті тұлғаны клиент ұсынған құжаттардың банк талаптарына сәйкестігін тексеру (бұдан әрі – тексеру) жүргізу үшін қажетті ақпаратпен және құжаттармен қамтамасыз етеді.
14. Шарт (келісім) жасасқан банк уәкілетті тұлғаға операцияларды жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларды, сондай-ақ оларға енгізілетін өзгерістер туралы ақпаратты ұсынады.
15. Уәкілетті тұлға шартта (келісімде) белгіленген тәртіппен және мерзімде, клиент банктік қызмет көрсету туралы шарт жасасқанға дейін клиенттің құжаттарын тексереді.
Тексеру үшін уәкілетті тұлға клиенттен банктің ішкі қағидаларына сәйкес банк қызметі бойынша құжаттар топтамасын сұратады.
16. Уәкілетті тұлға клиентті (оның өкілін) сәйкестендіруді және жеке тұлға болып табылатын клиент, не заңды тұлға болып табылатын клиенттің өкілі ұсынатын оның жеке басын куәландыратын құжаттың негізінде олардың ұсынылатын құжатқа сәйкестігін анықтау арқылы жүзеге асырады.
Егер клиенттің атынан оның өкілі іс-әрекет жасаған жағдайда, уәкілетті тұлға клиент өкілінің тиісті өкілеттіктерінің болуын тексеруді жүргізеді.
17. Клиент уәкілетті тұлғаға тексеру үшін ұсыну күніне жарамды болған құжаттарды ұсынады. Қолдану мерзімі өткен құжаттар қарауға қабылданбайды және тиісті тексеру үшін пайдаланылмайды.
18. Егер тексеру нәтижесінде уәкілетті тұлға құжаттардың банктің ішкі қағидаларының талаптарына сәйкес келмеуін анықтаса, уәкілетті тұлға клиентке бас тарту себептерін көрсете отырып, құжаттарды қабылдаудан бас тартады.

5-тарау. Уәкілетті тұлғаның клиенттердің құжаттарын банкке беру тәртібі

19. Уәкілетті тұлғаның құжаттарды қабылдауы және беруі және олардың қабылданғанын және берілгенін растау мынадай талаптарды сақтай отырып, шартта (келісімде) көзделген мерзімдерде және тәртіппен жүзеге асырылады:
 - 1) уәкілетті тұлға клиентке банкке құжаттардың берілгені туралы шартта (келісімде) көзделген мерзімде электрондық байланыс құралдары арқылы хабарлайды;
 - 2) құжаттар топтамасы банкке пошта байланысы немесе қолма-қол табыс ету арқылы шартта (келісімде) белгіленген мерзімдерде жіберілуге тиіс.
20. Уәкілетті тұлға клиенттердің өтініштерін есепке алуды жүргізеді.
21. Уәкілетті тұлға есепті айдан кейінгі айдың 15-нен (он бесінен) кешіктірмей банкке мынадай ақпарат жібереді:
 - 1) құжаттары банкке өткізілген клиенттердің саны;
 - 2) құжаттары уәкілетті тұлғаның қарауында жатқан клиенттердің саны.
22. Уәкілетті тұлға клиенттің өтініштерін банктің деректерімен салыстырып тексеруді мынадай мәліметтер қамтылатын салыстырып тексеру актісін жасау арқылы жүзеге асырады:
 - 1) салыстырып тексеру актісін жасау күні және салыстырып тексеру жүзеге асырылатын кезең;
 - 2) банкпен банк қызметтерін көрсету туралы шарттар жасасқан клиенттердің саны бойынша, құжаттарын банк кері қайтарған клиенттердің саны бойынша және құжаттары банктің қарауында жатқан клиенттердің саны жөніндегі ақпарат бойынша уәкілетті тұлға есепті кезеңде банкке құжаттарын берген жеке және заңды тұлғалар клиенттерінің саны.



23. Уәкілетті тұлға салыстырып тексеру актісін 2 (екі) данада айына 1 (бір) рет жасайды және есепті айдан кейінгі айдың 15 (он бесінен) кешіктірмей банкке келісуге жібереді. Келісу нәтижесі бойынша тараптар салыстырып тексеру актісіне есепті айдың 20 (жиырмаасынан) кешіктірмей қол қояды.

Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде 2017 жылы 9 ақпанда
№ 14787 болып тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 26 желтоқсан

№ 303

Сақтандыру портфелін беру қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктерін бекіту туралы

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Сақтандыру портфелін беру қағидалары және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктері бекітілсін.
2. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.
3. Сақтандыруды қадағалау департаменті (Құрманов Ж.Б.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы Республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
6. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банк Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 303 қаулысымен
бекітілді

Сақтандыру портфелін беру қағидалары және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктері

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Сақтандыру портфелін беру қағидалары және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктері (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының (бұдан әрі – сақтандыру ұйымы) сақтандыру портфелін берудің тәртібін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің тәртібі мен ерекшеліктерін айқындайды.
2. Осы Қағидаларда пайдаланылатын негізгі ұғымдар:
 - 1) әлеуетті сақтандырушы-алушы – сақтандыру портфелін қабылдауға мүдделілік танытқан сақтандыру ұйымы;
 - 2) кепілдік беру жөніндегі ұйым – сақтандыру ұйымдарын мәжбүрлеп тарату кезінде сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне енгізілген сақтандырудың кепілдік берілген түрлері бойынша сақтанушыларға (сақтандырылғандарға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін төлеуге кепілдік беретін ұйым;
 - 3) сақтандыру портфелін беру – сақтандыру ұйымының, уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің), тарату комиссиясының сақтандыру ұйымы сақтанушыларымен, басқа сақтандыру ұйымымен жасаған сақтандыру портфелін беру туралы шарт негізінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының барлығы немесе бір бөлігі негізінде туындаған құқықтар мен міндеттерді беруі;
 - 4) сақтандырушы-алушы – сақтандыру портфелін қабылдайтын сақтандыру ұйымы;
 - 5) тарату комиссиясы – сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі қабылданған жағдайда уәкілетті орган тағайындайтын (босататын), тарату рәсімін жүргізу барысында сақтандыру ұйымының істерін аяқтау және оның кредиторларымен есеп айырысуды қамтамасыз ету мақсатында тарату комиссиясы төрағасының тікелей басшылығымен сақтандыру ұйымының мүлкін және істерін басқару жөніндегі өкілеттіктерді жүзеге асыратын орган;
 - 6) уақытша әкімшілік (уақытша әкімші) – мүлктің сақталуын қамтамасыз ету және ұйымды басқаруды қамтамасыз ету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру мақсатында уәкілетті орган сақтандыру ұйымын сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына берілген лицензиядан айыруға байланысты тағайындайтын орган;
 - 7) уақытша басқарушы – уәкілетті орган сақтандыру ұйымын консервациялауды жүргізу кезеңіне тағайындайтын орган;
 - 8) уәкілетті орган – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган.

3. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың келісімі болған кезде мынадай жағдайларда:
 - 1) сақтандыру ұйымы бір немесе бірнеше сақтандыру сыныптары бойынша осы сақтандыру сыныбы (сыныптары) бойынша лицензиясы бар басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтандыру портфелін беру туралы шешім қабылдағанда;
 - 2) Заңның 37-1-бабының 2-тармағына сәйкес сақтандыру ұйымының лицензиясынан жекелеген сақтандыру сыныптарын алып тастағанда;
 - 3) Заңның 67-бабының 1-тармағына сәйкес сақтандыру ұйымы акционерлерінің жалпы жиналысы оны ерікті түрде тарату туралы шешім қабылдағанда сақтандыру портфелін беруді жүзеге асырады. Заңның 37-1-бабының 2-тармағына сәйкес қайта сақтандыру бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия ерікті түрде қайтарылған жағдайда сақтандыру ұйымы қайта сақтанушының келісімі болған кезде сақтандыру портфелін беруді жүзеге асырады. Уақытша басқарушы Заңның 54-1-бабының 3-тармағына сәйкес сақтанушылардың келісімі болған кезде сақтандыру портфелін беруді жүзеге асырады. Заңның 37-1-бабының 5-тармағында, 54-1-бабының 4-тармағында, 69-1-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларда сақтанушылардың келісімін алу талап етілмейді.
4. Мыналар сақтандыру портфелін беру үшін негіз болып табылады:
 - 1) Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасына сәйкес сақтандыру шарттары бойынша құқықтары мен міндеттерін беру (қабылдау) құқығы (міндеті) бар сақтандыру ұйымының уәкілетті тұлғасының (тұлғаларының) шешімі;
 - 2) уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің) уәкілетті органмен келісілген шешімі;
 - 3) сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімінің заңды күшіне енуі.
5. Сақтандыру ұйымының, уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің) сақтандыру портфелін беру туралы шешімі шешім қабылдау күніндегі жағдай бойынша сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді қамтамасыз етуге сақтандыру ұйымының активтері жеткілікті болған жағдайда қабылданады.
6. Сақтандыру портфелін беру туралы шешім еркін нысанда жазбаша түрде ресімделеді, сақтандыру ұйымының бас офисінің уақытша басқарушысының, уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) басшысы мен мүшелері қол қояды.
7. Уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің) сақтандыру портфелін беру туралы шешімі уәкілетті органмен келісілуге тиіс. Уәкілетті органға келісілуге ұсынылған сақтандыру портфелін беру туралы шешімге мыналар қоса беріледі:
 - сақтандыру портфелі берілетін сақтандыру сыныптарының тізбесі;
 - сақтандыру сыныптары (түрлері) бойынша бөлінген сақтандыру шарттары бойынша берілуі болжанатын міндеттемелердің мөлшері;
 - олардың баланста көрсетілген құнын не бағалау құнын (бар болса) көрсете отырып сақтандыру портфелінің құрамында беру болжанатын активтер тізбесі;
 - орындалу мерзімдерін көрсете отырып сақтандыру портфелін беруді жүзеге асыру жөніндегі іс-шаралар тізбесі;
 - сақтандыру портфелін беру туралы шарттың жобасы.
8. Уәкілетті орган уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің) сақтандыру портфелін беру туралы шешімін және Қағидалардың 7-тармағында көзделген ақпаратты алған күннен кейін 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде келісу туралы шешім қабылдайды не сақтандыру портфелін беру туралы шешіммен келісуден бас тартады. Сақтандыру портфелін беру туралы шешім келісілген жағдайда, уәкілетті орган уақытша басқарушыға, уақытша әкімшілікке (уақытша әкімшіге) сақтандыру портфеліне енгізілетін сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары берілетін сақтандыру сыныптарын жүзеге асыруға лицензиялары бар, соңғы есепті күнде пруденциялық нормативтерді және өзге де сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді орындайтын, уәкілетті орган қолданған қолданыстағы шектеулі ықпал ету шаралары және (немесе) санкциялары жоқ сақтандыру ұйымдары туралы ақпарат жібереді. Сақтандыру портфелін беру туралы шешімді келісуден бас тартқан жағдайда уәкілетті орган уақытша басқарушыға, уақытша әкімшілікке (уақытша әкімшіге) бас тарту негіздерін жазбаша нысанда жібереді.



9. Сақтандыру ұйымы сақтандырушыларды хабардар ету және сақтандырушылардың келісiмiн алу мақсатында Қазақстан Республикасының бүкiл аумағында қазақ және орыс тiлдерiнде таратылатын 2 (екi) мерзiмдi баспасөз басылымында алдағы уақытта болатын сақтандыру портфелiн беру туралы хабарландыруды сақтандыру портфелiн беру туралы шешiм қабылданған күннен бастап күнтiзбелiк 10 (он) күн iшiнде жариялайды.
Уақытша басқарушы, уақытша әкiмшiлiк (уақытша әкiмшi) сақтандыру портфелiн беру туралы шешiм уәкiлеттi органмен келiсiлгеннен кейiн 5 (бес) жұмыс күннен кешiктiрмей алдағы уақытта болатын сақтандыру портфелiн беру туралы хабарландыру жариялайды. Сақтандыру портфелiн беру туралы хабарландыру Қазақстан Республикасының бүкiл аумағында қазақ және орыс тiлдерiнде таратылатын мерзiмдi баспасөз басылымдарында жарияланады.
10. Уақытша басқарушы, уақытша әкiмшiлiк (уақытша әкiмшi) уәкiлеттi органның жазбаша сұратуы бойынша түсiндiрмелер және сақтандыру портфелiн беруге байланысты растайтын құжаттар бередi.

2-тарау. Сақтандырушы-алушыны таңдау

11. Әлеуеттi сақтандырушы-алушыға мынадай талаптар қойылады:
 - 1) уәкiлеттi органның сақтандыру портфелiне енгiзiлетiн сақтандыру шарттары берiлетiн сақтандыру сыныптарын жүзеге асыруға лицензиясының (лицензияларының) болуы;
 - 2) пруденциялық нормативтердi және өзге де сақталуы мiндеттi нормалар мен лимиттердi соңғы есептi күнде және алдағы уақытта болатын сақтандыру портфелiн қабылдау ескерiле отырып 2 (екi) кейiнгi жылда пруденциялық нормативтердiң болжамды мәндерiн орындау;
 - 3) сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелiн қабылдау ниетi туралы өтiнiштi (бұдан әрi – өтiнiш) беру сәтiнде уәкiлеттi орган қолданған қолданыстағы шектеулi ықпал ету шараларының және (немесе) санкциялардың болмауы;
 - 4) сақтандыру ұйымының клиенттерiне қызмет көрсету үшiн филиалдарының болуы.
12. Сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелiн қабылдау туралы ұсыныс-хат әлеуеттi сақтандырушы-алушыға оны қарау және ұсыныс-хатты алған күннен кейiн 5 (бес) жұмыс күнiнен кешiктiрмей жауап ұсыну мерзiмiмен жiберiледi.
Уақытша басқарушы, уақытша әкiмшiлiк (уақытша әкiмшi) уәкiлеттi органның сақтандыру портфелiн беру туралы шешiммен келiсу жөнiндегi жазбаша шешiмiн алған күннен кейiн 3 (үш) жұмыс күннен кешiктiрмей ұсыныс-хатты уәкiлеттi органның жазбаша жауабында көрсетiлген сақтандыру ұйымдарына жiбередi.
Ұсыныс-хатта берiлетiн сақтандыру шарттары бойынша мiндеттемелердiң және сақтандыру ұйымы активтерiнiң болжамды көлемi көрсетiледi.
Ұсыныс-хатқа еркiн нысанда жазылған конфиденциалдылықты сақтау және сақтандыру портфелiн қабылдау мүмкiндiгiн қарастыруға байланысты алынған ақпаратты жария етпеу туралы келiсiм (мiндеттеме) қоса берiледi.
13. Сақтандыру ұйымдары ұсыныс-хат алған жағдайда конфиденциалдылықты сақтау және сақтандыру портфелiн қабылдау мүмкiндiгiн қарастыруға байланысты алынған ақпаратты жария етпеу туралы келiсiмге (мiндеттемеге) қол қояды, ол Қағидалардың 12-тармағының бiрiншi бөлiгiнде көрсетiлген мерзiмде сақтандыру ұйымына, уақытша басқарушыға, уақытша әкiмшiлiкке (уақытша әкiмшiге), тарату комиссиясына қайтарылуға тиiс.
14. Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкiмшiлiк (уақытша әкiмшi), тарату комиссиясы ұсыныс-хат алған сақтандыру ұйымының сұратуы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiмен белгiленген заңмен қорғалатын құпиядан тұратын мәлiметтердi жария етпеу туралы талаптарды сақтай отырып, қосымша ақпарат бередi.
15. Әлеуеттi сақтандырушылар-алушылар Қағидалардың 12-тармағының бiрiншi бөлiгiнде белгiленген мерзiмде сақтандыру ұйымына, уақытша басқарушыға, уақытша әкiмшiлiкке (уақытша әкiмшiге), тарату комиссиясына мыналарды ұсынады:
 - 1) еркiн нысанда жазылған өтiнiш;
 - 2) сақтандыру ұйымының клиенттерiне қызмет көрсету үшiн филиалдар тiзiмi;
 - 3) пруденциялық нормативтер болжамы;

- 4) уәкілетті органның өтініш беру сәтінде уәкілетті орган қолданған қолданыстағы шектеулі ықпал ету шараларының және (немесе) санкциялардың жоқ екендігі туралы жазбаша растауы;
 - 5) сақтандырушы-алушының уәкілетті органының сақтандыру портфелін қабылдау туралы шешімі.
16. Өтініштерін жіберген бірнеше әлеуетті сақтандырушы-алушы Қағидалардың 11-тармағының талаптарына сәйкес келген жағдайда, сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы пруденциялық нормативтердің, оның ішінде төлемқабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің және өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің болжамды мәндерінің (бұдан әрі – болжам) ең жақсы көрсеткіштері бар сақтандырушы-алушыны таңдайды.
 17. Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы жіберілген ұсыныс-хат бойынша жауап алған күннен кейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Қағидалардың 15-тармағына сәйкес құжаттар топтамасын ұсынған әлеуетті сақтандырушылар-алушылар қатарынан сақтандырушы-алушыны таңдайды.
Сақтандыру ұйымдарының тарапынан сақтандыру портфелін қабылдау ниеті туралы өтініштердің болмауы бас тарту ретінде қаралады.
Мемлекеттің қатысуымен «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы мынадай жағдайларда:
«өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары Қағидалардың 11-тармағының талаптарына сәйкес келмегенде;
әлеуетті сақтандырушылар-алушылардан «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыратын мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелін қабылдау ниеті туралы өтініштер болмағанда мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелін қабылдайды.
 18. Мынадай жағдайларда:
 - 1) әлеуетті сақтандырушылар-алушылар Қағидалардың 11-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмегенде;
 - 2) тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беруін қоспағанда, сақтандыру ұйымының берілетін сақтандыру портфелі бойынша міндеттемелерді (сақтандыру резервтерін) өтеуге активтері жеткіліксіз болғанда (болмағанда) сақтандыру портфелі берілмейді.
 19. Сақтандыру ұйымының, уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің), тарату комиссиясының сақтандыру портфелі берілетін сақтандырушы-алушыны таңдау туралы шешімі уәкілетті органға жазбаша түрде жіберіледі.

3-тарау. Сақтанушылардың сақтандыру портфелін беруге келісімі

20. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың сақтандыру портфелін беруге келісімін алу үшін сақтанушыларға Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша сақтандыру портфелін беруге сақтанушының келісімі туралы сұрату (бұдан әрі – сұрату) жібереді.
Сұрату адресаттың өз қолына қолхатпен немесе сұратуды алу фактісін және күнін растайтын өзге де тәсілмен беріледі.
21. Сақтандырушы-алушының сақтандыру қағидалары сақтандыру портфелінің құрамында берілетін сақтандыру шарттарының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, сақтанушыларға сұратумен бір мезгілде шарттың талаптарын өзгертуге және (немесе) жаңа сақтандыру қағидаларына оферта жіберіледі.
22. Сақтандыру портфелін беру туралы шартта қайта сақтандырушыны (қайта сақтанушыны) ауыстыруға қайта сақтанушының (қайта сақтандырушының) келісімі туралы ереже болған және оған қайта сақтанушы (қайта сақтандырушы) қол қойған жағдайда қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру портфелін беруге қайта сақтанушының (қайта сақтандырушының) келісімі алынды деп есептелінеді.
23. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардың қажетті келісімін алуына қарай әрбір сақтандыру шарты бойынша сақтандыру портфелін берумен бір мезгілде берілуге жататын құжаттар жиынтығын жасайды.



24. Сақтанушылар сақтандыру портфелін беруден бас тартқан жағдайда сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы сақтандыру портфелін бермейді.
25. Сақтандыру ұйымы сақтанушыдан сұратуда көрсетілген мерзімде сақтандыру портфелін беруге және сақтандыру шартындағы сақтандырушыны ауыстыруға келісімі немесе бас тартуы бар жазбаша жауабын алмаған жағдайда, келісім алынбады деп есептелінеді. Мұндай шарт берілетін сақтандыру портфеліне енгізілмейді.
Егер сұратумен бір мезгілде сақтандыру шартының талаптарын өзгертуге және (немесе) жаңа сақтандыру қағидаларына оферта жіберілген болса, ал сақтанушы сақтандыру шартының талаптарын өзгертуден бас тартқан болса, онда сақтандыру портфелін беруге сақтанушының келісімі алынбады деп есептелінеді.
26. Сақтандыру ұйымы сақтанушылардан келісім алмаған жағдайда, осы шарт оның тараптарына және өзге қатысушыларға (сақтандырушыға, сақтанушыға, өзге кредиторға (пайда алушыға) және шарттың басқа да қатысушыларына) қатысты одан әрі қолданыста болады.

4-тарау. Сақтандыру портфелін берудің тәртібі және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктері

27. Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша берілетін сақтандыру портфелінің құрамына енгізілетін сақтандыру шарттарының тізімін (бұдан әрі – Шарттар тізімі) жасайды.
28. Шарттардың тізімі Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары тізілімінің мәліметтері негізінде қалыптастырылады, олардың тізбесі Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6164 тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы № 25 қаулысымен бекітілген Сақтандыру ұйымының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптардың, оның ішінде сақтандыру нарығының қатысушыларымен өзара қарым-қатынастары жөніндегі талаптар және сақтандыру агентінің сақтандыру нарығында делдалдық қызметті жүзеге асыруына өкілеттіктерінің 5–1 тармағында айқындалған.
29. Уақытша басқарушы консервациялау кезеңінде сақтандыру портфелін беру шеңберінде сақтанушының сақтандыру шартын беру туралы келісімі болған кезде уәкілетті органмен келісім бойынша сақтандырудың бір немесе бірнеше сыныбы бойынша сақтандыру портфелін ішінара немесе толық беру туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте сақтандырудың бір сыныбы (түрі) шеңберінде сақтандыру портфелі бір сақтандыру ұйымына беріледі.
30. Лицензиядан сақтандырудың жекелеген сыныбы (жекелеген сыныптары) алып тасталған, сақтандырудың жекелеген сыныбы (жекелеген сыныптары) бойынша лицензиядан айырылған кезде сақтандырудың осы сыныбы (осы сыныптары) бойынша жасалған барлық сақтандыру шарттары, оның ішінде қолданылу мерзімі өткен, сақтандыру ұйымы сақтанушылар (сақтандырылғандар, пайда алушылар) алдында міндеттемелер атқаратын не міндеттемелер туындау ықтималдығы бар сақтандыру шарттары берілуге жатады. Бұл ретте сақтандырудың бір сыныбы (түрі) шеңберінде сақтандыру портфелі бір сақтандыру ұйымына беріледі.
31. Лицензия ерікті түрде қайтарылған, лицензиядан айырылған, сақтандыру ұйымы ерікті түрде немесе мәжбүрлеп таратылған кезде сақтандырудың барлық сыныптары (түрлері) бойынша жасалған барлық сақтандыру шарттары, оның ішінде қолданылу мерзімі өткен, сақтандыру ұйымының сақтанушылар (сақтандырылғандар, пайда алушылар) алдында міндеттемелер атқаратын не міндеттемелер туындау ықтималдығы бар сақтандыру шарттары берілуге жатады.

32. Сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап берілетін сақтандыру портфелінің құрамына:
- 1) басталғаны туралы мәлімделген және сақтандыру төлемдері жүзеге асырылмаған немесе толық көлемде жүзеге асырылмаған сақтандыру жағдайлары бойынша мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша міндеттемелері басталған сақтандыру шарттары;
 - 2) сақтандыру шарттары тізілімінде және (немесе) мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының деректер базасында жоқ сақтандыру шарттары;
 - 3) тараптары (сақтанушы, қайта сақтанушы, қайта сақтандырушы) сақтандырушы-алушы болып табылатын сақтандыру шарттары енгізілмейді.
33. Егер уақытша әкімшілік (уақытша әкімші) сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін сақтандыру портфелін берген болса, онда тарату комиссиясы дейін сақтандыру портфелін бергеннен кейінгі кезеңде және сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін сақтандыру жағдайлары болған сақтандыру шарттарын кредиторлар тізіліміне енгізбейді.
34. Шарттар тізімі ондағы ақпараттың өзгеруіне немесе шартты бұзуға, келісім алуға немесе сақтанушының сақтандыру шартын беруден бас тартуына, сақтандыру жағдайы туралы өтініш алуға, сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын төлеуіне, сақтандыру төлемінің жүзеге асырылуына және басқа да өзгерістерге байланысты жаңа ақпараттың алуына қарай жаңартылады.
35. Шарттар тізімін жасағаннан кейін сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандыру резервінің түріне қарай әрбір сынып және әрбір сақтандыру шарты бойынша сақтандыру резервтерінің мөлшерін алдын ала есептейді.
- Сақтандыру резервтерінің құрамына:
- еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резерві;
 - орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар резерві (бұдан әрі – ОМШР);
 - өмірді сақтандыру шарттары бойынша орын алмаған шығындар резерві;
 - аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар резерві;
 - мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві (тарату комиссиясы беретін сақтандыру шарттарын қоспағанда) енгізіледі.
- Сақтандыру резервтері Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9529 тіркелген «Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 6 мамырдағы №76 қаулысына сәйкес есептеледі.
36. Берілуі болжанған сақтандыру міндеттемелеріне сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің алдын ала мөлшерін айқындағаннан кейін сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші) сақтандыру портфелімен бірге берілуі болжанып отырған активтердің тізбесін жасайды.
- Активтердің тізбесінде мыналар қамтылады:
- сақтандыру портфелінің құрамында берілетін активтердің мөлшері, түрі және тізбесі (сақтанушылардың дебиторлық берешегі және басқа активтер);
 - сақтандыру резервтерін өтеуге қабылданатын активтерге сәйкес келетін активтердің мөлшері, түрі және тізбесі;
 - жеткіліксіз сомаға өзге активтердің мөлшері, түрі мен тізбесі және сақтандыру резервтерін өтеуге қабылданатын активтерге сәйкес келетін активтерге оларды ауыстыру нұсқалары (берілуі болжанып отырған сақтандыру міндеттемелеріне сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің мөлшеріне қатысты сақтандыру резервтерін өтеуге қабылданатын активтерге сәйкес келетін активтердің мөлшері жеткіліксіз болған жағдайда).
37. Тарату комиссиясы кепілдік беру жөніндегі ұйымға сақтандыру портфеліне ақы төлеу үшін берілуі болжанып отырған сақтандыру міндеттемелеріне сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің алдын ала мөлшері туралы ақпарат ұсынады.



38. Берілетін портфель бойынша міндеттемелердің (сақтандыру резервтерінің) мөлшерін бағалауды тәуелсіз актуарий жүзеге асырады.
Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандыру портфелін беру күнінде берілетін сақтандыру портфеліне сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің мөлшерін есептеу үшін тәуелсіз актуарийді жұмысқа тартады.
Есептелген сақтандыру резервтерінің дұрыстығын тексеру қажет болғанда сақтандырушы-алушы немесе сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген жағдайда кепілдік беру жөніндегі ұйым тәуелсіз актуарийді жұмысқа тартады.
39. Дебиторлық берешек бойынша берілетін талап қою құқығының құны баланстық және баланстан тыс шоттарда есепте болатын берешек сомасы ретінде анықталады.
Сақтандыру портфелін беру кезінде сақтандыру портфеліне енгізілген сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелердің құны оны беру күніне есептеледі.
40. Сақтандыру портфелімен берілетін сақтандыру ұйымының активтері сапасына және өтімділігіне сәйкес келмеген және сақтандырушы-алушы оларды қабылдамаған жағдайда, сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші) көрсетілген активтерді ауыстыруға бағытталған қажетті іс-шараларды (сатып алу-сату, ауыстыру және басқа да операциялар) жүргізеді.
41. Сақтандыру портфелін беру туралы шарт жазбаша нысанда жасалады.
42. Сақтандыру портфелін беру туралы шарт:
- 1) беру күні көрсетіле отырып сақтандыру сыныптары (түрлері) бойынша бөлінген сақтандыру портфеліне енгізілетін сақтандыру шарттары;
 - 2) сақтандыру портфелін беру күнінде сақтандыру портфелі шеңберінде берілетін сақтандыру шарттарында көзделген құқықтары мен міндеттері (төленбеген сақтандыру сыйлықақысының мөлшері, мерзімін кейінге қалдырып төлеуді немесе бөліп төлеуді ескере отырып сақтандыру сыйлықақысын төлеу мерзімі, сақтандыру сыйлықақысын төлеу мерзімінің өткен күндер саны, төленген сақтандыру төлемдері, мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар);
 - 3) сақтандыру портфелін беру күнінде берілетін сақтандыру портфеліне енгізілген сақтандыру шарттары бойынша құжаттарды, сондай-ақ сақтандыру шарттарының орындалуын көрсететін құжаттарды (сақтандыру шарттарының түпнұсқалары, сақтандыру сыйлықақысының (сақтандыру жарналарының) төленуін растайтын құжаттар, сақтандыру ұйымы сақтандыру жағдайларын реттеу кезінде жинаған құжаттарды, сондай-ақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруды растайтын құжаттарды, реттелмеген сақтандыру жағдайлары бойынша құжаттарды) беру тәртібі мен мерзімдері;
 - 4) сақтандыру портфелін бергеннен кейін сақтандыру ұйымына келіп түскен берілген сақтандыру портфелі бойынша құжаттарды және ақпаратты беру тәртібі мен мерзімдері;
 - 5) сақтандыру портфелін беру күнінде сақтандыру портфелін беретін сақтандыру ұйымының және сақтандырушы-алушының тәуелсіз актуарийі есептеген және берілетін сақтандыру шарттарына сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің мөлшері;
 - 6) берілетін активтердің мөлшері, құрамы мен құны және оларды беру мерзімі, ал тарату комиссиясы сақтандыру портфелін берген кезде – кепілдік беру жөніндегі ұйым сақтандырушы-алушыға төлеуге тиіс ақша сомасы;
 - 7) тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беру жағдайларын қоспағанда, активтерді ауыстыру ықтималдығы;
 - 8) кепілдік берілетін сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру жарналарын төлеу туралы мәліметтерді қамтиды. Сақтандыру портфелін беру туралы шартта көрсетілген ақпарат болмаған жағдайда кепілдік берілетін сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру жарналарын төлеу сақтандырушы-алушыға жүктеледі.
43. Сақтандыру ұйымына сақтандыру портфелін беру туралы шарттың барлық маңызды талаптары мәлім болған, оны беруге тиісті келісімдер алынған және сақтандыру портфелін беруге қажетті өзге талаптар бұзылмаған жағдайда, сақтандыру ұйымы бір немесе бірнеше сақтандырушыға сақтандыру портфелін беру туралы шарт жасау ұсынысымен, оның ішінде жария оферта арқылы оферта жібереді.

44. Сақтандыру ұйымы сақтандыру портфелін беруге ниет білдірген, бірақ берілетін сақтандыру портфелінің құрамына енгізуге жататын құқықтар мен міндеттерінің түпкілікті көлеміне қатысты сақтандыру портфелін беру туралы шарттың талаптары белгіленбеген жағдайда, сақтандыру ұйымы және сақтандырушы-алушы сақтандыру портфелін беру туралы алдын ала шарт жасайды.
Сақтанушы және сақтандырушы-алушы сақтандыру портфелін беру туралы алдын ала шарт бойынша болашақта сақтандыру портфелін беру туралы шартты (негізгі шарт) алдын ала шартта көзделген талаптармен жасау міндеттесін қабылдайды.
Алдын ала шарт жазбаша нысанда жасалады, онда шарттың мәнін белгілеуге мүмкіндік беретін жағдайлар, сондай-ақ тараптар оны жасасуға міндеттенетін мерзімі көрсетіле отырып, сақтандыру портфелін беру туралы шарт тараптарының басқа талаптары қамтылады.
45. Уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандыру портфелін беру туралы шарт жасаған және қабылдау-өткізу актісіне қол қойған күннен кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға көрсетілген құжаттардың көшірмелерін жібереді.
46. Сақтандыру портфелін беру туралы шартты жасағаннан кейін сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандырушы-алушыға сақтандыру портфелін беру туралы шартта тараптар келіскен мерзімде, тәртіпте және талаптарда сақтандыру портфеліне қатысты барлық құжаттарды, берілетін сақтандыру міндеттемелеріне (тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беруін қоспағанда) сәйкес келетін сақтандыру резервтерінің мөлшеріндегі активтерді, сақтандыру портфелін беру туралы шарттың талаптарына сәйкес ақпаратты және басқа мәліметтер мен құжаттарды береді.
47. Сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді беру осы шарт бойынша сақтандыру ұйымы борышкерлерінің немесе кредиторларының олармен байланысты құқықтарын немесе міндеттерін бір мезгілде беру арқылы жүргізіледі.
48. Бір сақтандыру шартынан сақтандыру міндеттемелерінен басқа, өзге де міндеттемелер туындаса, онда сақтандыру ұйымының құқықтары мен міндеттерінің берілуі Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасымен белгіленген тәртіппен өзге міндеттемелер бойынша оның құқықтары мен міндеттерін бір мезгілде беру арқылы жүзеге асырылады.
49. Сақтандыру шарттары бойынша құқықтар мен міндеттерді берумен бір мезгілде қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру портфелін беретін сақтандыру ұйымының – қайта сақтанушының құқықтары мен міндеттері беріледі.
Егер сақтандыру ұйымы жасаған қайта сақтандыру шарттары бойынша құқықтары мен міндеттері қайта сақтандырылған сақтандыру шарттарынан туындаған құқықтарымен және міндеттерімен бір мезгілде берілмеген болса, онда сақтандыру ұйымы – қайта сақтанушы қайта сақтандыру объектісі толық немесе ішінара жойылғаны туралы қайта сақтанушыны хабардар етеді.
50. Сақтандыру портфелін беру кезінде берілетін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру ұйымының құқықтары мен міндеттері сақтандырушы-алушыға сақтандыру портфелін беру күніндегі көлемде және талаптарда өтеді.
Сақтандырушы – алушының сақтандыру шарттары бойынша құқықтар мен міндеттер өзіне өткен күннен бастап барлық тоқтатылмаған құқықтары болады және берілетін сақтандыру шарты күшіне енген кезден бастап туындаған сақтандыру ұйымның барлық тоқтатылмаған міндеттеріне жауап береді.
51. Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандыру портфелін беру туралы шартта тараптармен келісілген талаптарда сақтандырушы-алушыға сақтандыру портфелін бергеннен кейін сақтандыру ұйымына келіп түскен барлық құжаттар мен ақпаратты береді.
52. Сақтандыру портфелі шеңберінде берілуге жататын өзге сақтандыру шарттары анықталған жағдайда, сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы және сақтандырушы-алушы сақтандыру портфелін беру шартына қосымша келісім жасайды.



53. Сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы құжаттарды Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша сақтандыру портфелін беру туралы шарт бойынша құжаттарды қабылдау-өткізу актісі (бұдан әрі – қабылдау-өткізу актісі) бойынша береді.
54. Бір жағынан сақтандыру ұйымының, уақытша басқарушының, уақытша әкімшіліктің (уақытша әкімшінің), тарату комиссиясының және екінші жағынан сақтандырушы-алушының арасындағы қабылдау-өткізу актісінде мынадай мәліметтер көрсетіледі:
- 1) сақтандыру шарттары бойынша берілетін міндеттемелер мөлшері, сақтанушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (жеке тұлға үшін) немесе сақтанушының атауы (заңды тұлға үшін), сақтандыру шарты жасалған күн және оның нөмірі, сақтандыру шартының қолданылу мерзімі, сақтандыру кезеңі, сақтандыру объектісі, сақтандыру сомасының және сақтандыру сыйлықақысының мөлшері көрсетіле отырып сақтандыру шарттарының тізбесі;
 - 2) атауы, түгендеу нөмірі, баланстық (бар болса – бағалау) құны, сақтандыру ұйымының меншік құқығын растайтын құжаттар көрсетіле отырып сақтандыру ұйымының берілетін активтерінің мөлшері, тізбесі және түрлері (тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беруін қоспағанда);
 - 3) дебиторлардың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) немесе атауы, дебиторлық берешектің сомасы ескерілген шоттардың нөмірлері, берешектің туындауына негіздеме көрсетіле отырып дебиторлық берешек бойынша берілетін талап ету құқығының құны мен тізбесі (тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беруін қоспағанда);
 - 4) тарату комиссиясының сақтандыру портфелін беру кезінде кепілдік беру жөніндегі ұйым сақтандырушы-алушыға төлейтін ақша сомасы;
 - 5) берілетін құжаттар (шарттар, куәліктер мен басқа да құжаттар).
Қабылдау-өткізу актісін жасау күні тараптардың келісімі бойынша айқындалады.
Сақтандыру ұйымының және сақтандырушы-алушының мөрлерімен (бар болса) расталған берілген құжаттардың көшірмелері сақтандыру ұйымында, уақытша басқарушыда, уақытша әкімшілікте (уақытша әкімшіде), тарату комиссиясында сақталады.
55. Сақтандыру портфелінің құрамына берілмеген сақтандыру шарты Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында және сақтандыру шартында көзделген талаптарда бұзылады.
56. Сақтандырушы-алушы сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелін қабылдау-өткізу актісі бойынша қабылдаған күннен кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде сақтандыру ұйымы, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы сақтандыру портфелінің берілгені туралы хабарландыруды Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды.
Хабарландыруда:
сақтандыру портфелінің берілген күні;
сақтандырушы-алушының атауы, филиалдары мен өкілдіктері, байланыс телефондары ескеріле отырып оның орналасқан жері туралы ақпарат қамтылады.
Тарату комиссиясы сақтандыру портфелін берген жағдайда, хабарландыруда байланыс телефондары көрсетіле отырып тарату комиссиясының, оның бөлімшелерінің және кепілдік беру жөніндегі ұйымның орналасқан жері туралы ақпарат қосымша қамтылады.
57. Сақтандыру портфелін беру кезінде кепілдік беру жөніндегі ұйымға жарналарды сақтандыру шартын жасау кезінде сақтандыру сыйлықақысын қабылдаған сақтандыру ұйымы төлейді.
Міндетті жарна сомасын және кепілдік беру жөніндегі ұйымға төленуге жататын соманы есептеу мақсатында сақтандыру портфелін беретін сақтандыру ұйымы сақтандыру портфелін беру сәтіне дейін кезекті тоқсан сайынғы жарна төленгеннен кейін жасалған сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларын да есепке алуға тиіс.

5-тарау. Бас банктің еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының арасында сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктері

58. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының 61–4-бабында көзделген операцияны жүзеге асырған бас банктің еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының арасында сақтандыру портфелін беру сақтанушының келісімін алмай-ақ жүзеге асырылады.
59. Сақтанушыларды (пайда алушыларды) алдағы уақытта болатын бас банктің еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының арасында сақтандыру портфелін беру туралы хабардар ету Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қазақ және орыс тілдерінде таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында сақтандыру портфелін беру туралы хабарландыру жариялау жолымен жүргізіледі.



Сақтандыру портфелін беру қағидаларына және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктеріне
1-қосымша

Нысан

Сақтандыру портфелін беруге сақтанушының келісімі туралы сұрату

Сізді 20__ жылғы «__» _____ №__ сақтандыру шарты бойынша құқықтар мен міндеттерді беру ниетіміз туралы хабардар етеміз, ол бойынша Сіз тиісті сақтандыру сыныбына 20__ жылғы «__» _____

№__ лицензиясы бар _____

_____ (сақтандыру портфелін қабылдайтын сақтандыру ұйымының атауы) сақтандыру ұйымының сақтанушысы болып табыласыз.

Біздің көрсетілген құқықтарымыз бен міндеттерімізді беруіміздің нәтижесінде сақтандыру ұйымы

_____ (сақтандыру портфелін қабылдайтын сақтандыру ұйымының атауы)

сақтандыру шарты бойынша сақтандырушы болады және оны оның талаптарына сәйкес орындауды жалғастырады немесе оны мынадай талаптармен орындауды жалғастырады:

_____ (өзгертілген талаптар көрсетіледі немесе жаңа сақтандыру қағидалары қоса беріледі)

Көрсетілген сақтандыру шарты бойынша құқықтар мен міндеттерді беру үшін Сіздің жазбаша келісіміңізді алуымыз қажет.

Сіздің сақтандыру ұйымын ауыстырудан бас тарту құқығыңыз бар.

Егер Сіз сақтандыру ұйымын _____ сақтандырушыға ауыстырғаннан кейін сақтандыру шартының талаптарын өзгертуге келіспесеңіз, бұл сақтандыру портфелін беруден бас тартуыңыз ретінде қарастырылатынына назарыңызды аударамыз.

Сізден мына төмендегі бағандарды таңдаған жауап нұсқасын «V» белгісімен белгілеп толтыруды және осы сұратуды 20__ жылғы «__» _____ кешіктірмей біздің мекенжайымызға жіберуді өтінеміз.

_____ (сақтандыру портфелін беретін сақтандыру ұйымының шешуі бойынша қосымша ақпарат көрсетіледі).

Жеке тұлға-сақтанушы үшін:

Мен, _____,

(тегі, аты, бар болса – әкесінің аты)

Заңды тұлға-сақтанушы үшін:

(заңды тұлғаның бірінші басшысы немесе оның орнындағы тұлға)

(орналасқан жері, мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу)
туралы анықтаманың немесе мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің күні

және нөмірі, БСН)

(банк деректемелері: БСК, ЖСК, банк шоты ашылған банктің атауы)

сақтандыру портфелін _____ беруге келісемін;

сақтандыру портфелін _____ беруге келіспеймін;

_____ сақтандыру шартын бұзуға келісемін.

20 ____ жылғы « ____ » _____
(толтырған күні)

(сақтанушының қолы)

Мөр орны (бар болса)

Ескерту:

- 1) осы сұрату сақтандыру ұйымының бланкінде толтырылады;
- 2) осы сақтандыру ұйымының сұратуы сақтандырушыны ауыстырудан және сақтандыру шартын ұзартудан бас тарту құқығын түсіндіреді. Егер сақтанушы алдыңғы сақтандыру шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін ұзартылған сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеген болса, онда ұзартылған шарт оған қойылатын талаптар ескеріле отырып берілетін сақтандыру портфеліне енгізіледі;
- 3) егер Қазақстан Республикасының заңнамасымен сақтандыру шарттарын бұзу көзделсе, сұратуда сақтандыру портфелін беруге келіспеген жағдайда мұндай шарттар бұзылуға тиіс екенін көрсету қажет.



Сақтандыру портфелін беру қағидаларына және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктеріне
2-қосымша

Нысан

Берілетін сақтандыру портфелінің құрамына енгізілетін сақтандыру шарттарының тізімі

№	Сақтандыру шартының (сақтандыру полисінің) нөмірі	Сақтандыру шартының жасалған күні	Сақтанушының, сақтандырылғанның атауы не тегі, аты, Әкесінің аты (бар болса)	Сақтанушының, сақтандырылғанның ЖСН/БСН	Сақтандыру сыныбы	Сақтандыру шартының қолданыла бастау күні	Сақтандыру шартының қолданысы аяқталатын күн	Сақтандыру сомасының мөлшері
1	2	3	4	5	6	7	8	9

кестенің жалғасы:

Сақтандыру сыйлық-ақысының мөлшері	Сақтандыру сыйлық-ақысы төленген күн	Төленген сақтандыру сыйлық-ақысының мөлшері	Сақтандыру жағдайы туралы өтініштің түскен күні	Сақтандыру жағдайы басталған күн	Сақтандыру төлемі (төлемдері) жүргізілген күн (күндер)	Жүргізілген сақтандыру төлемінің (төлемдерінің) мөлшері (мөлшерлері)	Жүргізілмеген сақтандыру төлемін (төлемдерін) төлеу мерзімдері	Жүргізілмеген сақтандыру төлемінің (төлемдерінің) мөлшері (мөлшерлері)
10	11	12	13	14	15	16	17	18

кестенің жалғасы:

Сақтандыру шарты бойынша қалыптастырылған сақтандыру резервінің мөлшері (мөлшерлері):						Сақтандыру портфелін беруге келісім алу туралы мәліметтер (заңнамамен белгіленген жағдайларда)
Сақтандыру төлемінен (төлемдерінен) бас тартқан күн (күндер)	Еңбек сіңірілмеген сыйлық-ақы резерві	Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар резерві	Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві	Өмірді сақтандыру шарттары бойынша орын алмаған шығындар резерві	Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар резерві	
19	20	21	22	23	24	25

Сақтандыру ұйымының бірінші басшысының немесе оның орнындағы тұлғаның, уақытша басқарушы, уақытша әкімшілік (уақытша әкімші), тарату комиссиясы басшысының қолы

(қолтаңба)

Қол қойылған күн 20__жылғы «__» _____.

Мөр орны (бар болса)

Ескерту: осы Қосымшаның 13, 14, 15, 16, 17, 18 және 19-бағандары тарату комиссиясы беретін сақтандыру портфелінің құрамына кіретін сақтандыру шарттары бойынша толтырылмайды.



Сақтандыру портфелін
беру қағидаларына
және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын
мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешімі
заңды күшіне енген күнінен бастап, сондай-ақ
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын
консервациялау немесе лицензиядан айыру
кезінде сақтандыру портфелін берудің
ерекшеліктеріне
3-қосымша

Нысан

Сақтандыру портфелін беру туралы шарт бойынша құжаттарды қабылдау-өткізу актісі

20 _____ жылғы « _____ » _____ № _____

_____ қаласы

20 _____ жылғы « _____ » _____

Сақтандыру портфелін беретін

_____ (атауы)

сақтандыру ұйымы, бұдан әрі «1-тарап» деп аталады, _____

_____ (тұлғаның өкілеттіктерін айқындайтын құжаттың деректемелері)

негізінде әрекет ететін арқылы бір жағынан және сақтандыру портфелін қабылдайтын _____

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

_____ (атауы)

сақтандыру ұйымы, бұдан әрі «2-тарап» деп аталады, негізінде әрекет ететін

_____ (тұлғаның өкілеттіктерін айқындайтын құжаттың деректемелері)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

арқылы екінші жағынан, бірлесіп «Тараптар» деп аталады, осы Сақтандыру портфелін беру туралы шарт бойынша Құжаттарды қабылдау-өткізу актісіне (бұдан әрі – Акті) қол қою арқылы:

- 1) осы Актіге қосымшаға сәйкес 1-тараптың құжаттарды бергенін, ал 2-тараптың қабылдағанын;
- 2) 2-тараптың осы Актіге қосымшада көрсетілген құжаттар тізбесіне наразылықтарының жоқ екенін;
- 3) Акті күші бірдей екі данада жасалғанын және қол қойылғанын растайды;
- 4) _____

_____ (қосымша мәліметтер (бар болса)).

1-тарап:

(қолы)
Мөр орны (бар болса)

2-тарап:

(қолы)
Мөр орны (бар болса)



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2016 жылғы 26 желтоқсандағы
№ 303 қаулысына
қосымша

**Күші жойылған Қазақстан Республикасының нормативтік
құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының
кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық
элементтерінің тізбесі**

1. «Сақтандыру портфелін беру қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиясынан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудің ерекшеліктерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 29 қарашадағы № 171 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6722 тіркелген, 2011 жылғы 23 сәуірде «Егемен Қазақстан» газетінде № 164–165 (26567) жарияланған).
2. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 202 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8686 тіркелген, 2013 жылғы 8 қазанда «Заң газеті» газетінде № 151 (2352) жарияланған) бекітілген Зейнетақымен қамсыздандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 1-тармағы.
3. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне банктер арасындағы активтер мен міндеттемелерді бірмезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 8 мамырдағы № 78 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11149 тіркелген, 2015 жылғы 27 мамырда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының банктер арасындағы активтер мен міндеттемелерді бірмезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 4-тармағы.
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 127 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14277 тіркелген, 2016 жылғы 24 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 14-тармағы.

Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде 2017 жылы 13 ақпанда
№ 14794 болып тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2016 жылғы 26 желтоқсан

№ 304

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидаларын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесін, сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингті және рейтингтік агенттіктердің тізбесін, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін белгілеу туралы

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар:

- 1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесі;
- 2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі, нысандары және табыс ету мерзімдері;



- 3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидалары;
 - 4) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптар;
 - 5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес халықаралық қаржы ұйымдарының сақтандыру холдингтері сатып алатын облигацияларының тізбесі;
 - 6) осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі;
 - 7) осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі белгіленсін.
2. Осы қаулыға 8-қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің кейбір құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.
 3. Сақтандыруды қадағалау департаменті (Құрманов Ж.Б.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
 - 1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
 - 2) осы қаулыны «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің мемлекеттік тізіліміне, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізуге жіберуді;
 - 3) осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
 4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
 5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.
 6. Осы қаулы Нормативтердің 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 12-тармағының 3) тармақшасын және 23-тармағының екінші бөлігін қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛГЕН»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің төрағасы
Н. Айдапкелов _____
2017 жылғы « ____ » _____

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесі

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесі (бұдан әрі – Нормативтер) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесін белгілейді.
2. Қаржылық есептілік негізінде есептелетін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшін нормативтік мәндері Заңның 46-бабына сәйкес белгіленеді.
3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына пруденциялық нормативтер және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер:
 - жарғылық капиталдың ең төмен мөлшерін;
 - төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін;
 - өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативін;
 - активтерді әртараптандыру нормативтерін;
 - сақтандыру және (немесе) қайта сақтандыру, оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының үлестес тұлғасымен (үлестес тұлғаларымен) жасалған шарты (шарттары) бойынша, сондай-ақ сақтандырудың және қайта сақтандырудың жекелеген сыныбы (түрі) бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзіндік ұстап қалуының мөлшерін есептеуді қамтиды.Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін қосымша пруденциялық нормативтер:
 - күтілмеген тәуекелдер резервін;
 - тұрақтандыру резервін қамтиды.
4. Сақтандыру топтары үшін пруденциялық норматив сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі болып табылады.

2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының ең төмен мөлшері

5. Жаңадан құрылып отырған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін сақтандыру қызметін (қайта сақтандыру қызметін) жүзеге асыру құқығына лицензия алған кезде жарғылық капиталының ең төмен мөлшері Нормативтерге 1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының ең төмен мөлшеріне сәйкес белгіленеді.
6. Жарғылық капиталдың ең төмен мөлшерін есептеу мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құру күніндегі, тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіш пайдаланылады.



3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі

1-параграф. Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін есептеу

7. Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшеріне қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептеледі:

$$H_{TM} = \frac{HTK}{TME} \geq 1, \text{ мұнда:}$$

H_{TM} – төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі;

HTK – нақты төлем қабілеттілігінің маржасы;

TME – төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі 1 (бірден) кем болмауы тиіс.

8. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері Нормативтердің осы тарауының 2 және 3-параграфтарына сәйкес есептеледі. Егер төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төмен мөлшерінің шамасы кепілдік беру қорының Нормативтердің осы тарауының 4-параграфында белгіленген ең төмен мөлшерінен төмен болса, онда төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері кепілдік беру қорының ең төмен мөлшеріне тең шаманы құрайды.
9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 2-қосымшаның 2-кестесіне сәйкес нысан бойынша Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасына сәйкес қайта сақтандырушының рейтингтік бағасына немесе Қазақстан Республикасының резиденті-қайта сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәніне байланысты, қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша Қазақстан Республикасының резиденттері және резиденттері емес – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қайта сақтандыруға берілетін (берілген) міндеттемелер сомасына ұлғаяды. Қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы немесе төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәні төмендеген кезде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы егер қайта сақтандыру шартының қолданылу мерзімі 12 (он екі) айдан аспайтын болса, қайта сақтандыру шарты жасалған күндегі қайта сақтандырушының рейтингтік бағасының мәнін немесе төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің мәнін пайдаланады.
10. Standard & Poor's агенттігінің рейтингтік бағаларынан басқа қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best және Morningstar агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан әрі – басқа рейтингтік агенттіктер) рейтингтік бағаларын да мойндайды. A.M. Best агенттігінің рейтингтік бағалары қайта сақтандырушының рейтингтік бағасын мойындау мақсатында ғана пайдаланылады. Morningstar рейтингтік агенттігінің рейтингтік бағалары Exchange Traded Funds (ETF), Exchange traded commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайларын бағалау мақсатында ғана пайдаланылады. Нормативтердің мақсаттары үшін Нормативтерге 2-қосымшаға сәйкес Ұзақ мерзімді рейтингтердің салыстырмалы кестесіне сәйкес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық орнықтылығының рейтингтері немесе оларға сәйкес келетін рейтингтер пайдаланылады.

2-параграф. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

11. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері Нормативтердің 12 және 13-тармақтарында көрсетілген әдістерді пайдалана отырып есептелген шамалардың бірінің ең жоғары мәніне тең шаманы білдіреді.
12. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін «сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып есептеу тәртібі:
 - 1) есептеу өткен қаржы жылында сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының немесе өткен қаржы жылындағы жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасын негізге алып жүзеге асырылады, есептеу үшін ең жоғары шама алынады;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының «көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру» сыныбы бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының (жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақыларының) сомасы 50 (елу) пайызға ұлғаюға тиіс;
 - 3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныбы бойынша қабылдаған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының (жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақыларының) сомасы 50 (елу) пайызға ұлғаюға тиіс;
 - 4) осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларына сәйкес есептелген жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының (жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақыларының) сомасы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлемінің шығыстар сомасына, сондай-ақ корпоративтік табыс салығының сомасына азаяды;
 - 5) осы тармақтың 1), 2), 3) және 4) тармақшаларына сәйкес есептелген:

2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңгеден аспайтын мөлшердегі сақтандыру сыйлықақыларының сомасы 18 (он сегіз) пайызға көбейтіледі, қалған артылған сома 16 (он алты) пайызға көбейтіледі;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
3 500 000 000 (үш миллиард бес жүз миллион) теңгеден аспайтын мөлшердегі сақтандыру сыйлықақыларының сомасы 18 (он сегіз) пайызға көбейтіледі, қалған артылған сома 16 (он алты) пайызға көбейтіледі.

Алынған нәтижелер осы тармақтың 6) тармақшасына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне жинақталады және түзетіледі;
 - 6) түзету коэффициенті өткен 3 (үш) қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасының (сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) өткен 3 (үш) қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Егер түзету коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шама 0,5 (нөл бүтін оннан бестен) кем болса, онда есептеу үшін 0,5 (нөл бүтін оннан бес) алынады.
Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өткен 3 (үш) қаржы жылында сақтандыру төлемдерін жүзеге асырмаса, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу кезінде түзету коэффициенті қолданылмайды.
13. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін «төлемдер әдісін» пайдалана отырып есептеу тәртібі:
 - 1) есептеу үшін өткен 3 (үш) қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасы пайдаланылады.
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген, сақтандыру тәуекелдерімен ғана айналысатын сақтандыру ұйымы есептеу үшін өткен 7 (жеті) қаржы жылында жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасын пайдаланады;
 - 2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы «көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру» сыныбы бойынша жүзеге асырған жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасы 50 (елу) пайызға ұлғаюға тиіс;



- 3) жиынтық сақтандыру төлемдерінің сомасы өткен қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасына ұлғаяды және мыналарға азаяды:
 есепті қаржы жылының алдындағы 3 (үш) жыл үшін қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасына;
 осы тармақтың 1) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген сақтандыру ұйымдары үшін – есепті қаржы жылының алдындағы 7 (жеті) жыл үшін қаржы жылының соңында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасына;
- 4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу үшін мыналар пайдаланылады:
 осы тармақтың 3) тармақшасының екінші абзацына сәйкес алынған соманың үштен бір бөлігі;
 осы тармақтың 1) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген сақтандыру ұйымдары үшін – осы тармақтың 3) тармақшасының үшінші абзацына сәйкес алынған соманың жетіден бір бөлігі;
- 5) осы тармақтың 1), 2), 3) және 4) тармақшаларына сәйкес есептелген:
 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
 1 000 000 000 (бір миллиард) теңгеден аспайтын мөлшердегі сақтандыру төлемдерінің сомасы 26 (жиырма алты) пайызға көбейтіледі, қалған артылған сома 23 (жиырма үш) пайызға көбейтіледі;
 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
 2 500 000 000 (екі миллиард бес жүз миллион) теңгеден аспайтын мөлшердегі сақтандыру төлемдерінің сомасы 26 (жиырма алты) пайызға көбейтіледі, қалған артылған сома 23 (жиырма үш) пайызға көбейтіледі.
- Алынған нәтижелер Нормативтердің 12-тармақтың 6) тармақшасына сәйкес есептелген түзету коэффициентіне жинақталады және түзетіледі.
 Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген мерзім ішінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асырмаса, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу «төлемдер әдісін» пайдаланбай жүзеге асырылады.

14. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері мынадай сомаларға ұлғаяды:

2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:

«ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша – есепті кезең соңында сақтандыру сомасындағы (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде), есепті кезең соңында қолданыстағы «ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сомасынан 5 (бес) пайызға;
 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Заңның 3 және 26-баптарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары болып табылатын тұлғалармен, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар не Заңның 32-бабына сәйкес еншілес ұйымдары болып табылатын тұлғалармен жасаған «ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша – есепті кезең соңында сақтандыру сомасындағы (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) «ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша есепті кезең соңында қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сомасынан 10 (он) пайызға ұлғаяды;

2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:

Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) 15–1) және 16) тармақшаларында көрсетілген сақтандырудың ерікті нысандағы сыныптар бойынша, сондай-ақ сақтандыру объектісі сақтанушы, сақтандырылған немесе үшінші тұлға арасында жасалған шарт бойынша сақтанушы (сақтандырылған) өз міндеттемелерін орындамау (тиісінше орындамау) нәтижесінде шығындарды өтеумен байланысты сақтанушының немесе пайда алушының мүлдік мүдделері болып табылатын Заңның 6-бабы 3-тармағының 12) тармақшасында көрсетілген сақтандырудың ерікті нысандағы сыныбы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша – есепті кезең соңында сақтандырудың осы сыныптары бойынша қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларынан 10 (он) пайызға;
 Заңның 6-бабы 3-тармағының 13), 14) 15–1) және 16) тармақшаларында көрсетілген сақтандырудың ерікті нысандағы сыныптар шеңберінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының үлестес тұлғаларының қаржы шығындарын өтеуді көздейтін сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша – есепті кезеңнің соңында қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларынан 10 (он) пайызға ұлғаяды.

15. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері өткен қаржы жылынан кем болса, есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының

ең төмен мөлшері осы Нормативтердің 16-тармағына сәйкес есептелетін резерв коэффициентіне түзетілген өткен қаржы жылының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшеріне тең болады. Егер өткен қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының резерв коэффициентіне түзетілген ең төмен мөлшері есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінен кем болса, есептеу үшін есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері пайдаланылады.

16. Резерв коэффициенті өткен қаржы жылының соңындағы мәлімденген, бірақ реттелмеген шығындар (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) резерві сомасының өткен қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) резервінің сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Егер резерв коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шама 1 (бірден) көп болса, онда есептеу үшін 1 (бір) алынады.

3-параграф. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

17. «Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу мынадай сақтандыру сыныптары және түрлері бойынша жеке-жеке жүзеге асырылады:
 - 1) «өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары бойынша;
 - 2) сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша;
 - 3) «жазатайым оқиғалардан сақтандыру», «ауырған жағдайдан сақтандыру» және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары бойынша.

Сақтандыру ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу үшін Нормативтердің 18, 22 және 23-тармақтарына сәйкес есептелген сомалар алынады.
18. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының Нормативтердің 17-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген сақтандыру сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу Нормативтердің 19 және 21-тармақтарына сәйкес есептелген мәндердің сомасына тең шаманы білдіреді.
19. Тәуекелді капитал теріс мәнге ие болмайтын, қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері мынадай шамалардағы сомаға:
 - 1) қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша (мерзімі 3 (үш) жылға дейін) – Нормативтердің 20-тармағының екінші бөлігіне сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтілген тәуекелді капитал сомасының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) пайызға;
 - 2) қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша (мерзімі 3 (үш) жылдан 5 (бес) жылға дейін) – Нормативтердің 20-тармағының екінші бөлігіне сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтілген тәуекелді капитал сомасынан 0,15 (нөл бүтін жүзден он бес) пайызға;
 - 3) қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың басқа шарттары бойынша – Нормативтердің 20-тармағының екінші бөлігіне сәйкес есептелген түзету коэффициентіне көбейтілген тәуекелді капитал сомасының 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайызға тең болады.
20. Тәуекелді капитал өткен қаржы жылының соңындағы ол бойынша құрылған сақтандыру резервтері сомасына азайтылған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қолданыстағы шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасын білдіреді.

Түзету коэффициенті қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капиталдың (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) тәуекелді капиталға қатынасы ретінде есептеледі. Егер түзету коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шама 0,5 (нөл бүтін оннан бестен) кем болса, онда есептеу үшін 0,5 (нөл бүтін оннан бес) алынады.
21. Нормативтердің 17-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген сақтандыру сыныптары бойынша сақтандырудың басқа шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері мынадай мәндерге тең:

2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:

қалыптастырылған сақтандыру резервтері және осы тармақтың екінші бөлігіне сәйкес есептелген түзету коэффициенті қосындысының 4 (төрт) пайызына көбейтіндісіне тең;



2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:

зейнетақы аннуитетінің шарттарын қоспағанда, есептелген қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің және осы тармақтың екінші бөлігіне сәйкес түзету коэффициенті сомасынан 4 (төрт) пайыз көбейтіндісіне;

зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша – есептелген қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің және осы тармақтың екінші бөлігіне сәйкес түзету коэффициенті сомасынан Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9529 тіркелген «Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 6 мамырдағы №76 қаулысымен (бұдан әрі – №76 қаулы) бекітілген, Сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдістемесіне және олардың құрылымына қойылатын талаптардың 30-тармағында белгіленген жылдық тиімді пайыздық мөлшерлеменің ең жоғары мөлшерінің көбейтіндісіне тең.

Түзету коэффициенті өткен қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, қалыптастырылған сақтандыру резервтері сомасының өткен қаржы жылының соңындағы қалыптастырылған сақтандыру резервтері жалпы сомасына қатынасы ретінде есептеледі. Егер түзету коэффициентін есептеу нәтижесінде алынған шама 0,85 (нөл бүтін жүзден сексен бестен) кем болса, онда есептеу үшін 0,85 (нөл бүтін жүзден сексен бес) алынады.

22. Сақтандыру ұйымының инвестицияларына сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері мынадай шамалардың сомасына тең мәнді білдіреді:
 - 1) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелді өзіне алатын шарттар бойынша Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6540 тіркелген «Сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына немесе кірістеріне қатысу ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі №134 қаулысына (бұдан әрі – №134 қаулы) сәйкес қалыптастырылған ішкі резерв қорының сомасынан 4 (төрт) пайыз;
 - 2) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелді өзіне алмайтын және әкімшілік шығыстардың орнын толтыруға бөлінетін қаражат сомасы белгіленген шарттар бойынша №134 қаулыға сәйкес қалыптастырылған ішкі резерв қорының сомасынан 1 (бір) пайыз;
 - 3) сақтандыру ұйымы инвестициялық тәуекелді өзіне алмайтын және әкімшілік шығыстардың орнын толтыруға бөлінетін қаражат сомасы белгіленбеген шарттар бойынша өткен қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар сомасынан 25 (жиырма бес) пайыз.
23. «Жазатайым оқиғалардан сақтандыру», «ауырған жағдайдан сақтандыру» және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері Нормативтердің 11, 12, 13-тармақтарына сәйкес есептеледі.
«Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныбы бойынша «сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандырудың осы сыныбы бойынша қабылдаған жиынтық сақтандыру сыйлықақыларының (жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақыларының) сомасы 50 (елу) пайызға ұлғаюға тиіс.

4-параграф. Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері

24. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері мына шамалардан кем болмайды (айлық есептік көрсеткішпен):
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін:
 - «жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 400 000 (төрт жүз мың);
 - «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 450 000 (төрт жүз елу мың);
 - «жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 400 000 (төрт жүз мың);
 - «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 450 000 (төрт жүз елу мың);
 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап:
 - «жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 450 000 (төрт жүз елу мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

«жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 450 000 (төрт жүз елу мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

2019 жылғы 1 қантардан бастап:

«жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

«жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 600 000 (алты жүз мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 600 000 (алты жүз мың);

2020 жылғы 1 қантардан бастап:

«жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 500 000 (бес жүз мың);

«жалпы сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 700 000 (жеті жүз мың);

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы және қайта сақтандыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін – 700 000 (жеті жүз мың).

25. Егер «ауырған жағдайда сақтандыру» сыныбы бойынша сақтандыру сыйлықақыларының үлесі есепті күні қолданыстағы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінде 80 (сексен) пайыздан астам болса, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері 20 (жиырма) пайызға азаяды.
26. «Жалпы сақтандыру» саласында «ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша лицензиясы бар сақтандыру ұйымы үшін кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері 700 000 (жеті жүз мың) айлық есептік көрсеткіш болады.
Қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері 3 500 000 (үш миллион бес жүз мың) айлық есептік көрсеткішті құрайды.
27. Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшерін есептеу мақсатында тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген, есепті кезеңнің соңындағы айлық есептік көрсеткіш пайдаланылады.

5-параграф. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

28. Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы Нормативтердің 29 және 33-тармақтарына сәйкес есептелген екі шаманың ең азы болып табылады.
29. Капиталдың баптарын есепке ала отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы мынадай формула бойынша анықталады:

$$\text{НТҚ} = \text{ЖК} + \text{БК} - \text{МЕА} - \text{Шөж} - \text{Шек} - \text{И} - \text{РЗ}, \text{ мұнда:}$$

НТҚ – капиталдың баптарын есепке ала отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы;

ЖК – артықшылықты акциялар шегерілген төленген жарғылық капитал;

БК – төленуге тиіс дивидендтер шегерілген өткен жылдардың бөлінбеген кірісі (оның ішінде қорлар, күтілмеген тәуекелдер резерві, тұрақтандырылған резерв, өткен жылдардың таза кірісі есебінен қалыптастырылған резервтер);

МЕА – Нормативтердің 34-тармағының 7) тармақшасында көрсетілген бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда, материалдық емес активтер;



Шөж – өткен жылдардың орны толтырылмаған шығындарын;
Шек – есепті кезеңнің орны толтырылмаған шығындарын;
И – басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар;
P3 – Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары болып табылатын тұлғаларға не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғаларға берілген реттелген қарыз.

30. Нақты төлем қабілеттілігі маржасы нақты төлем қабілеттілігі маржасының 50 (елу) пайызынан немесе төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінен (қандай көрсеткіш төмен болуына байланысты) аспайтын сомадағы артықшылықты акциялардың және реттелген борыштың сомасына ұлғаюы мүмкін. Артықшылықты акциялар және белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш сомасында артықшылықты акциялар мен реттелген борыштың жалпы сомасынан 50 (елу) пайыздан аспайды.
31. Реттелген борыш мынадай талаптарға сәйкес келеді:
- 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы нақты алған ақшаның толық төленген сомасы ғана ескеріледі;
 - 2) белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борышты өтеу мерзімі 5 (бес) жылдан кем болмайды. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы реттелген борышты өтеу күніне дейін 1 (бір) жыл бұрын уәкілетті органға өтеу сәтіндегі нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын береді. Егер реттелген борыш нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге мынадай тәртіппен енгізілген жағдайда мұндай талап қолданылмайды:
 - борышты өтеу мерзімі басталғанға дейінгі 5 (бес) жылдан астам мерзім ішінде – борыштың толық сомасын;
 - борышты өтеу мерзімі басталғанға дейінгі 5 (бес) жыл ішінде:
 - 1-ші жыл – реттелген борыш сомасының 100 (жүз) пайызын;
 - 2-ші жыл – реттелген борыш сомасының 80 (сексен) пайызын;
 - 3-ші жыл – реттелген борыш сомасының 60 (алпыс) пайызын;
 - 4-ші жыл – реттелген борыш сомасының 40 (қырық) пайызын;
 - 5-ші жыл – реттелген борыш сомасының 20 (жиырма) пайызын;
 - 3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борышты өтеу кезінде болжанып отырған өтеу мерзіміне дейінгі кемінде 5 (бес) жыл бұрын уәкілетті органға нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын береді. Осы талап сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы реттелген борышты белгіленген нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізбеген, сондай-ақ оны мерзімінен бұрын өтеген жағдайда қолданылмайды. Мұндай жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осындай өтеуге дейін және кейін нақты төлем қабілеттілігі маржасын қамтамасыз ету жоспарын алдын-ала бере отырып, болжанып отырған өтеу күніне дейінгі 6 (алты) ай бұрын уәкілетті органның реттелген борышты мерзімінен бұрын өтеуге қорытындысын алады;
 - 4) реттелген борыш сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын таратуды қоспағанда, уәкілетті органмен келісілгеннен күні өтелуге тиіс;
 - 5) реттелген борыш талаптарын өзгерту уәкілетті органның келісімі болған кезде ғана жүзеге асырылады.
32. Облигациялар Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13789 тіркелген «Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларын, Мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарламаның проспектісін, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісін) жасау және ресімдеу қағидаларын, мемлекеттік емес облигациялар шығару проспектісінің (облигациялық бағдарлама проспектісінің, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығару проспектісінің) құрылымын, Мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру қорытындылары туралы есепті және мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы есепті жасауға және ресімдеуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі №115 қаулысымен бекітілген облигациялар шығарылымын орналастыру қорытындысы туралы есептің негізінде ғана сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып танылады және нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізіледі.
- Нормативтердің 30 және 31-тармақтарында көрсетілген талаптардан басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының реттелген борышы болып табылатын облигациялар сондай-ақ мынадай талаптарға сәйкес келеді:

облигациялардың меншік иесінің бастамасы бойынша немесе уәкілетті органның алдын-ала келісімінсіз өтеуге жатпайды;
 эмиссия проспектісінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының борыш бойынша сыйақы төлемді кейінге қалдыру құқығы көзделген;
 бағалы қағаздар эмиссиясы проспектісінде шығын болған жағдайда негізгі борышты және төленбеген сыйақыны түзету және мұндай жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өз қызметін жалғастыру мүмкіндігін қамтамасыз етуі көзделген.

33. Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы, мынадай формула бойынша анақталады:

$$\text{НТҚ} = \text{СӨА} - \text{ТСР} - \text{М}, \text{ мұнда:}$$

СӨА – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес оларды сапа және өтімділігі бойынша жіктелуін ескергендегі активтер;

ТСР – №76 қаулыға сәйкес есептелген қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы;

М – сақтандыру резервтерін қоспағанда, міндеттемелер.

34. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтері құнының есебіне мыналар кіреді:

1) ақша:

қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ақша – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Нормативтердің 38-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі картшоттардағы ақша – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде және орталық депозитарийде орналастырылған инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымдардың шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

- 2) Нормативтердің 38-тармағының 4) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін салымдар – осы қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі, нысандары, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде;

- 3) Нормативтердің 38-тармағының 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) және 16) тармақшаларында көрсетілген қаржы құралдары – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі, нысандары, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 5-кестесіне сәйкес нысан бойынша Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеуде көрсетілген көлемде. Бұл ретте 2017 жылғы 1 наурызға дейін есептелген бағалы қағаздар, 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін – баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;

- 4) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары – (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергендегі) баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;



- 5) «өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтанушыларына беретін қарыздар – негізгі борыш сомасының 100 (жүз) пайызы көлемінде;
- 6) қайта сақтандыру активтерін шегере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтер сомасының 5 (бес) пайызынан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі қаражат – жинақталған амортизацияны ескере отырып, баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде;
- 7) материалдық емес активтер:
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызмет мақсаты үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету – жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және қайта сақтандыру активтерін шегере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасының 10 (он) пайызынан аспайтын көлемде;
- 8) қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, қайта сақтандыру активтерін шегергенде (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары.

Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары сақтанушы сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін немесе келесі есепті айдан кешіктірмей жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша бастапқы сақтандыру жарнасын төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнын есептеуіне енгізіледі.

Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары қайта сақтанушы қайта сақтандыру шарты бойынша келесі есепті айдан кешіктірмей қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының кемінде он екіден бір бөлігін төлеген жағдайда олардың сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнын есептеуіне енгізіледі.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып, есептеуіне (осы тармақтың 1) тармақшасының алтыншы абзацында көрсетілген ақша) қаржы құралдарымен мәмілелерді жасау кезінде бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы ақшаны орналастырумен байланысты туындаған дебиторлық берешекті қоспағанда):

- шарт талаптары бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен астам мерзімі өткен дебиторлық берешек;
- сақтандыру (қайта сақтандыру) қорғаудың қолданылу мерзімі басталмаған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша пайда болған дебиторлық берешек;
- ірі қатысушылардың, еншілес ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысы болып табылатын немесе қомақты қатысуы бар ұйымдардың, сондай-ақ өзге үлестес ұйымдардың дебиторлық берешегі енгізілмейді.

Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтандыру сыйлықақысын мерзімді сақтандыру жарналары түрінде мерзімін ұзартып төлеу көзделген болса, сақтанушы (қайта сақтанушы) кезекті сақтандыру жарнасын есепті күні төлемеген жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері құнын, сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып дебиторлық берешек сомасының (кейінгі кезеңді сақтандыру жарналары) қалдығы мерзімі өткен болып саналады.

4-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативі

35. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандырушының үлесін шегергенде, сақтандыру резервтері сомасына өтімділігі жоғары активтер құнының қатынасы ретінде мынадай формула бойынша есептелетін өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтайды:

$$N_{жа} = \frac{ЖА}{СР} \geq 1, \text{ мұнда:}$$

$N_{жа}$ – өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативі;

ЖА – Нормативтердің 38-тармағында көрсетілген өтімділігі жоғары активтердің құны;

СР – №76 қаулыға сәйкес есептелген (қайта сақтандырушының үлесін шегергенде) сақтандыру резервтерінің сомасы.

Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативі 1 (бірден) кем болмауы тиіс.

36. Нормативтердің 33-тармағына сәйкес активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін және нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу кезінде сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушы үлесінің сомасына сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарымен жасалған қайта сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі мына жағдайлардың бірі болғанда енгізілмейді:

сақтандыру тәуекелдерін тапсыру сәтінде факультативтік қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының мөлшері, қайта сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді орындау валютасы бағамының өзгеру нәтижесінде асып түсу жағдайын қоспағанда, сақтандыру шарты бойынша сыйлықақы мөлшерінен артады;

қайта сақтандыру шартында жауапкершілік көлемінің 10 (он) пайызынан аспайтын және сақтандыру сыйлықақысының 50 (елу) пайызынан астамын беруді көздейді;

қайта сақтандыру шартында қайта сақтанушының (цеденттің) және (немесе) сақтандырылған тұлғаны қоспағанда, қайта сақтанушының (цеденттің) үлестес тұлғасының және (немесе) сақтанушының үлестес тұлғасының сақтандыру сыйлықақысының, пайданың және (немесе) қайта сақтандыру шарты немесе шарттар тобы бойынша қайта сақтанушының кірістері мен шығыстары арасындағы оң айырмасының бір бөлігін алуы туралы талап қамтылады;

қайта сақтандыру шартында шарт немесе көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы бойынша барлық сақтандыру тәуекелдерін немесе бір бөлігін қайта сақтандыруға беру көзделеді;

есепті күні басталған сақтандыру жағдайы бойынша қайта сақтандырушыға немесе сақтандыру брокеріне қайта сақтандырушының сақтандыру төлемдері туралы талап қойғаннан 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен қайта сақтандырушының сақтандыру төлемдерін өтеумен байланысты дебиторлық берешегі бар факультативтік қайта сақтандыру шарты бойынша;

сақтандыру ұйымында қайта сақтандырудың барлық талаптарын көрсетумен оның (олардың) тәуекелдерін қайта сақтандыруға қабылдау (акцептеу) туралы қайта сақтандырушының (қайта сақтандырушылардың) жазбаша нысанда растауы жоқ. Қайта сақтандыру шартын алғанға дейін қайта сақтандырушының (қайта сақтандырушылардың) оның (олардың) тәуекелдерін қайта сақтандыруға қабылдау (акцептеу) туралы растау ретінде сақтандыру брокері ресімдеген қайта сақтандыру ковернотасы қабылданады. Қайта сақтандыру ковернотасы қайта сақтандырушының (қайта сақтандырушылардың) оның (олардың) тәуекелдерін қайта сақтандыруға қабылдау (акцептеу) туралы растауы ретінде қайта сақтандыру шартына сәйкес тәуекелдерді беру күнінен бастап 6 (алты) айдан аспайтын мерзімге қабылданады.

37. Нормативтердің мақсаттары үшін:

талаптарына сәйкес қайта сақтандырушыда сақтандырумен орнын толтыру қолданылатын сақтандыру шарты бойынша сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандыру төлемін жүргізу міндеттемесі туындайтын, ал қайта сақтанушы (цедент) қайта сақтандырушыға сақтандыру сыйлықақысын төлеуге, сондай-ақ осы келісімде көзделген өзге міндеттемелерді орындауға міндеті болатын қайта сақтанушы (цедент) мен қайта сақтандырушы арасындағы келісім факультативтік қайта сақтандыру шарты болып танылады;

қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтандыруға қабылдаған тәуекел үлесіне қатысты міндеттемесін растайтын және қайта сақтандыру шартының негізгі талаптары көрсетілген, қайта сақтандыру ұйымының толық атауын көрсете отырып қайта сақтандыру ұйымы қайта сақтандыруға қабылдаған тәуекел үлесі (сақтандыру сомасының бір бөлігі) туралы қайта сақтандыру ұйымы белгі қоятын (үкілетті тұлғаның қолы не мөрі) әрбір жеке қайта сақтандыру шартына қатысты сақтандыру брокері ресімдейтін құжат қайта сақтандыру ковернотасы болып табылады.

38. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының мынадай активтері өтімділігі жоғары активтер ретінде танылады:

- 1) қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада болатын кассадағы ақшасы;
- 2) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы;
- 3) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы;
- 4) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін салымдары:



- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің рейтингі бар;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып резиденттер емес – бас банктері, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «A-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резиденттер-еншілес банктер болып табылады;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B»-дан «B+»-қа дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар;
- 5) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес айналысқа шығарылған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;
- 6) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар;
- 7) қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне кіретін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары:
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9871 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2014 жылғы 22 қазандағы № 189 қаулысында (бұдан әрі – № 189 қаулы) көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі «акциялар» секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы тармақтың 7) тармақшасының екінші, үшінші және төртінші абзацында көрсетілген акцияларды қоспағанда, осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік

- бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып осы тармақтың 7) тармақшасының алтыншы және жетінші абзацында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, №189 қаулыға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;
- 8) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, халықаралық шәкілі бойынша Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар;
- 9) шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздары:
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар;
- 10) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары;
- 11) Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге;
- 12) Exchange Traded Funds пайлары, олар бойынша баға белгілеу мына есепті көрсеткіштерге (индекстерге) байланысты (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде):
- CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);
 - DAX (Deutscher Aktienindex);
 - DJIA (Dow Jones Industrial Average);
 - ENXT 100 (Euronext 100);
 - FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
 - MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
 - NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);
 - S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
 - TOPIX (Tokyo Price Index);
 - HSI (Hang Seng Index);
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Morningstar рейтингтік агенттігінің «5 жұлдыз» рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;
- 13) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Morningstar рейтингтік агенттігінің «4 жұлдыз» рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;
- 14) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары;
- 15) бағалы қағаздың және (немесе) эмитенттің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингілік бағасы бар исламдық қаржыландыру құралдары;
- 16) мынадай талаптарды сақтағанда ислам банкінің исламдық қаржыландыру құралдары:
- ислам банкінің бас ұйымы болып табылатын ұйымның Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингілік бағасының болуы;



Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес ислам банкі үшін белгіленген пруденциялық нормативтерді сақтау бойынша талаптарды орындау.

Осы тармақта көрсетілген қаржы құралдары осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне 1-қосымшаның 6-кестесіне сәйкес нысан бойынша Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеуде көрсетілген көлемде өтімділігі жоғары активтер есептеуіне енгізіледі. Бұл ретте 2017 жылғы 1 наурызға дейін сатып алынған бағалы қағаздар, 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін өтімділігі жоғары активтер есептеуіне баланстық құнның 100 (жүз) пайызы көлемінде енгізіледі.

39. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өз активтерін мынадай халықаралық қаржы ұйымдарымен эмиссияланған, Standard & Poors агенттігінің «BBB-»-тен төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бағалы қағаздарына орналастырады:
 - 1) Азиялық даму банкі (Asian Development Bank);
 - 2) Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);
 - 3) Африкалық даму банкі (African Development Bank);
 - 4) Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);
 - 5) Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);
 - 6) Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);
 - 7) Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);
 - 8) Халықаралық есеп айырысу банкі (Bank for International Settlements);
 - 9) Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);
 - 10) Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).
40. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасын есептеу үшін мыналар есепке алынбайды:
 - 1) РЕПО операцияларының мәні болып табылатын активтерді қоспағанда, сақтандыру ұйымының меншік құқығы шектеулі (оның ішінде кепілге беру, міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету үшін активке ауыртпалық салу бойынша мәміле жасау нәтижесіндегі) активтер;
 - 2) Заңға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, еншілес ұйымдары немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар ұйымдар болып табылатын заңды тұлғалардың екінші деңгейдегі банктердегі салымдары және акциялары;
 - 3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына қатысты үлестес тұлғалар болып табылатын заңды тұлғалар шығарған бағалы қағаздар;
 - 4) сақтанушының сақтандыру ұйымының инвестицияларына қатысуымен өмірді сақтандыру шарттары бойынша ішкі резерв қорын орналастыру нәтижесінде алынған активтер.
41. Нормативтердің 34 және 38-тармақтарына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша активтерінің және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтімділігі жоғары активтері сомасын есептеу үшін Нормативтердің 42-тармағына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары активтерінің қатысуымен жасалатын «кері РЕПО» мәмілелері есепке алынады.

5-тарау. Активтерді Әртараптандыру нормативтері

42. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерді әртараптандырудың мынадай нормативтерін сақтайды:
 - 1) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар немесе Standard & Poor's агенттігінің «A-» төмен емес шетел валютасында ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-еншілес банк, резидент емес-бас банк болып табылатын екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес;
 - 2) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B-»-дан «B+»-ке дейін ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі

бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес;

- 3) Standard & Poor’s агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «В-» ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға, салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 4) екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында бағалы қағаздарға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде), ақшаға жиынтық орналастыру (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен ғана жасалатын «кері РЕПО» мәмілелері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес;
- 6) тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 7) «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларға берілген қарыздардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 8) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) жиынтық орналастыру – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 9) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 39-тармағында тізбесі белгіленген халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) жиынтық орналастыру – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 10) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 11) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес;
- 12) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес;
- 13) күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтердің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері – Нормативтердің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының борыштық бағалы қағаздарына инвестициялар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінің бір эмиссиясындағы облигациялардың жалпы көлемінен 25 (жиырма бес) пайыздан аспауы тиіс.

43. Нормативтердің 42-тармағында көрсетілген әртараптандыру нормативтері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің және ұлттық басқарушы холдингтердің бағалы қағаздарына қолданылмайды.
Активтердің әртараптандыру нормативтерінің мақсаттары үшін ұлттық басқарушы холдинг арқылы ғана үлестес болып табылатын тұлғалар ұйымның үлестес тұлғалары болып танылмайды.
44. Есепті күндегі қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің ұлттық валюта бағамының өзгеруіне байланысты алдыңғы есепті күндегі қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің құнынан 20



(жиырма) және одан көп пайызға өзгерген кезде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осы активтердің әртараптандыру нормативтерінің артуы күнінен бастап 3 (үш) ай ішінде активтердің әртараптандыру нормативтерін Нормативтердің 42-тармағының талаптарына сәйкес келтіреді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзім ішінде активтердің әртараптандыру нормативтерінің артуы бұзушылық болып саналмайды.

6-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін өзге сақталуға міндетті нормалары мен лимиттері

1-параграф. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін өзге сақталуға міндетті нормалары

45. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қызметін уәкілетті органның лицензиясы негізінде жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті-сақтандыру брокерінің қатысуымен Қазақстан Республикасының резиденті емес-сақтандыру брокерінің делдалдығымен қайта сақтандыруға қабылдаған сақтандыру тәуекелдерін беруі мынадай нормаларды есепке ала отырып жүзеге асырылады:
- 1) Қазақстан Республикасының резиденті емес-сақтандыру брокерінің тіркелу елінің уәкілетті органының тиісті лицензиясы (тіркеуі) бар;
 - 2) Қазақстан Республикасының резиденті емес-сақтандыру брокері Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5371 тіркелген «Банктік және сақтандыру қызметінің, бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары қызметінің және бағалы қағаздар рыногында лицензияланатын басқа да қызмет түрлерінің, жинақтаушы зейнетақы қорлары мен акционерлік инвестициялық қорлар қызметінің мақсаттары үшін оффшорлық аймақтардың тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 2 қазандағы № 145 қаулысымен бекітілген оффшорлық аймақ тізіміне кірмейтін Халықаралық сақтандыруды қадағалау органдарының қауымдастығының мүшесі болып табылатын (IAIS) елде (аумақта) тіркелген.

2-параграф. Сақтандыру және (немесе) қайта сақтандыру, оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының үлестес тұлғасымен (үлестес тұлғаларымен) жасалған шарты (шарттары) бойынша, сондай-ақ сақтандырудың және қайта сақтандырудың жекелеген сыныбы (түрі) бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзіндік ұстап қалуының мөлшерін есептеу

46. Сақтандыру және (немесе) қайта сақтандыру, оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының үлестес тұлғасымен (үлестес тұлғаларымен) жасалған шарты (шарттары) бойынша, сондай-ақ сақтандырудың және қайта сақтандырудың жекелеген сыныбы (түрі) бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзіндік ұстап қалуының мөлшерін актуарий сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының директорлар кеңесі бекіткен қайта сақтандыру саясатына сәйкес есептейді.
- Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасау және өзгерту (міндеттемелер көлемі бөлігінде) енгізу күні жеке сақтандыру шарты бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздігінен ұстап қалудың ең жоғары мөлшері сақтандыру шарттары бойынша (қайта сақтандыруға кіретін) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының нақты төлем қабілеттілігі маржасының мөлшеріне қатысты 100 (жүз) пайыздан аспайды, бірақ 25 000 000 000 (жиырма бес миллиард) теңгеден аспайды.
- Топтық сақтандыру кезінде, сондай-ақ қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шарттары бойынша осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген есептеу әрбір сақтандырылушы бойынша жеке жүргізіледі.
- Ортақ сақтандыру кезінде осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген есептеу әрбір ортақ сақтандырушының сақтандыру сомасы үлесіне қарай есептеледі.

7-тарау. Қосымша пруденциялық нормативтер

1-параграф. Күтілмеген тәуекелдер резерві

47. Күтілмеген тәуекелдер резерві (бұдан әрі – КТР) – сақтандыру төлемдерінің және сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстардың орнын толтыру үшін №76 қаулыға сәйкес есептелетін еңбек сіңірілмеген сыйлықақы резерві (бұдан әрі – ЕСР) жеткіліксіз болған кезде ықтимал болашақ тәуекелдер бойынша қалыптастырылатын резерв.
48. КТР есептеу сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша жеке жүргізіледі. КТР жалпы шамасы сақтандырудың барлық сыныбы бойынша есептелген КТР қосу арқылы анықталады.
49. КТР бір мезгілде мынадай талаптар сақталған жағдайда ай сайын есептеледі:
- таза сақтандыру төлемдерінің, сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстардың және қайта шығындар резервінің (қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген) өзгеруі сомасының таза сақтандыру сыйлықақыларының және ЕСР (қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген) өзгеруінің айырмасына қатынасы сақтандыру сыныбы бойынша 105 (бір жүз бес) пайыздан артық болса; сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының көлемі есепті кезеңдегі қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінен 5 (бес) пайыздан асатын болса.

$$КТР = \left(\frac{T+Ш+\Delta ШР}{ТҚ-\Delta ЕСР} - 1,05 \right) \times ЕСР, \text{ мұнда:}$$

КТР төмендегідей есептеледі; мұнда:

КТР – күтілмеген тәуекелдер резерві;

T – таза сақтандыру төлемдері;

Ш – сақтандыру шығындарын реттеу бойынша шығыстар;

ΔШР – шығындар резервінің (қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген) өзгеруі;

ТҚ – қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларын шегергенде, алуға есептелген сақтандыру сыйлықақылары;

ΔЕСР – қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі;

ЕСР – есептеу күніне қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР.

T, Ш, ΔШР, ТҚ, ΔЕСР өлшемдері есепті күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) айға есептеледі.

2-параграф. Тұрақтандыру резерві

50. Тұрақтандыру резерві сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты міндеттемелерін бағалау болып табылады. Тұрақтандыру резерві есептеу аяқталған қаржы жылының нәтижесі бойынша сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша жеке жүргізіледі.
51. Тұрақтандыру резерві есептілік кезеңі үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуы (S_k) есептілік кезеңі үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенттің орташа мәнінен (\bar{K}) 10 (он) пайыздан артық болған жағдайда сақтандыру сыныбы бойынша есептеледі; мұнда:

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

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

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



S_k – есептілік кезеңі үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуы;
 (\bar{K}) – M қаржы жылдары саны үшін есептілік кезеңі үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенттің орташа мәні;
 M – қаржы жылдарының саны;
 $K(i)$ – i -ші қаржы жылына есептілік кезеңі үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенттің шамасы.

52. Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру ұйымының шығындылық коэффициенті Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13056 тіркелген «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шығындылықты (шығындылық коэффициенті, шығындар коэффициенті, аралас коэффициент) сипаттайтын коэффициенттерін есептеу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы №240 қаулысына сәйкес айқындалады.

Егер қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентінің (\bar{K}) орташа мәні M қаржы жылдары үшін 70 (жетпіс) пайыздан кем болғанда тұрақтандыру резерві есептелмейді.

Сақтандыру сыныбы бойынша қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентінің орташа мәні және қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентінің орташа квадраттық ауытқуы мынадай деректердің негізінде:

алдыңғы 3 (үш) қаржы жылындағы 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін;

2014 жылдан бастап алдыңғы қаржы жылындағы 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап анықталады.

53. Сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резерві есепті кезең үшін еңбек сіңірілген таза сақтандыру сыйлықақысының сомасы шегерілгенде есепті күн үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентінің (\bar{K}) орташа мәніне кемітілген, есепті күндегі қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициентіне көбейтілген есепті кезеңнің басындағы тұрақтандыру резервінің мөлшерінде анықталады:

Есепті күндегі тұрақтандыру резерві = $TP1 - TECC \times (K - \bar{K})$, мұнда:

$TP1$ – алдыңғы есепті күнгі тұрақтандыру резерві;

$TECC$ – есепті кезеңдегі таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықтарының сомасы. Таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықтарының сомасы – есепті кезең басында қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген еңбек сіңірілмеген сыйлықтарының резерві шамасына көбейтілген және есепті кезеңнің соңында қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген еңбек сіңірілмеген сыйлықтарының резерві шамасына кемітілген есепті кезеңде есептелген қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру сыйлықтарының сомасы;

K – есепті күндегі қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындылық коэффициенті;

\bar{K} – M қаржы жылдары үшін қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген есепті кезең үшін шығындылық коэффициентінің орташа мәні.

Тұрақтандыру резервін есептеу үшін есепті кезең бір қаржы жылына тең.

54. Сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резерві есепті күндегі сақтандыру бойынша қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру резервінің сомасынан 10 (он) пайыздан аспайды:

Есепті күндегі тұрақтандыру резерві $<10\% \times TECC$, мұнда:

$TECC$ – есепті күндегі сақтандыру сыныбы бойынша қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген сақтандыру резервінің сомасы.

55. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы 2 (екі) жыл ішінде сақтандыру сыныбы бойынша сақтандыру шартын жасамаса, мұндай сақтандыру сыныбы бойынша тұрақтандыру резервінің шамасы 0 (нөлге) тең болып алынады.
56. «Жазатайым оқиғалардан сақтандыру», «ауырған жағдайда сақтандыру», «өмірді сақтандыру», «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары бойынша тұрақтандыру резерві 0 (нөлге) тең болады.
57. Тұрақтандыру резервінің жалпы шамасы сақтандырудың барлық сыныптары бойынша тұрақтандыру резервін қосу арқылы анықталады.

58. Ағымдағы қаржы жылының басында қалыптастырылған тұрақтандыру резерві ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгермейді.

8-тарау. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі

59. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобының қатысушылары деп Заңның 3-бабының 23–2) тармақшасына сәйкес сақтандыру тобына жататын заңды тұлғалар танылады.
60. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының нормативін есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобының қатысушысы тұрған елінің уәкілетті органы пруденциялық реттеу мақсатында пайдаланатын қаржылық және (немесе) реттеушілік есептілігінің стандарттарына сәйкес жасалған сақтандыру тобы қатысушыларының шоғырландырылмаған қаржылық есептілігі пайдаланылады.
61. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$H_{TM} = \frac{HTQ}{TME} \geq 1, \text{ мұнда:}$$

H_{TM} – сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі;

HTQ – сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасы;

TME – сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері.

Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі 1 (бірден) кем болмауы тиіс.

62. Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасы сақтандыру тобы бас ұйымының нақты төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) және сақтандыру тобының басқа қатысушыларының нақты төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) сомасын білдіреді. Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасын есептеу мақсаттары үшін сақтандыру тобы қатысушысының нақты төлем қабілеттілігі маржасынан (меншікті капиталынан) заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар, заңды тұлғалардың реттелген борышы, сондай-ақ заңды тұлғалардың меншікті капиталына өзге салымдар алып тасталады.
63. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері сақтандыру тобы бас ұйымының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерінің және сақтандыру тобының басқа қатысушыларының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерлерінің сомасын білдіреді.
64. Қаржы ұйымы болып табылатын, бірақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы болып табылмайтын сақтандыру тобы қатысушысының нақты төлем қабілеттілігі маржасын және төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерлерін есептеу сақтандыру тобының мұндай қатысушысының пруденциялық нормативтерін есептеуге сәйкес анықталады. Егер қаржы ұйымы болып табылатын сақтандыру тобы қатысушысы үшін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде салымдардың кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерді және (немесе) шартты және ықтимал міндеттемелерді есептеу тәртібі белгіленбесе, төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) жеткіліктілігі нормативін (коэффициентін) орындау үшін қажетті төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерінің мәніне тең болады. Қаржы ұйымы болып табылмайтын сақтандыру тобы қатысушыларының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшері сақтандыру тобының қатысушысына қатысты пруденциялық нормативтерді есептеуге сәйкес белгіленген меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициентіне көбейтілген салымдардың кредиттік тәуекелдің дәрежесі бойынша мөлшерленген сақтандыру тобы



қатысушысының активтері және (немесе) шартты және ықтимал міндеттемелерінің сомасына тең болады.

Егер сақтандыру тобының қатысушысына қатысты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) жеткіліктілігі нормативін (коэффициентін) есептеу тәртібі белгіленбесе, онда осы қатысушы бойынша:

нақты төлем қабілеттілігі маржасы (меншікті капитал) қаржылық есептілік негізінде активтер мен міндеттемелердің айырмасы ретінде анықталады;

төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшері мынадай формула бойынша есептеледі:

$$MK = A \times 0,14, \text{ мұнда:}$$

МК – сақтандыру тобы қатысушысының төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшері;

А – Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13919 тіркелген «Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін және Банктің ашық валюталық позициясын есептеу қағидаларын және лимиттерін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы №147 қаулысының талаптарына сәйкес салымдардың кредиттік тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленген сақтандыру тобы қатысушысының активтері, шартты және ықтимал міндеттемелерінің сомасы.

Салымдардың кредиттік тәуекелінің дәрежесі бойынша активтер, шартты және ықтимал міндеттемелерді мөлшерлеу мақсаттары үшін активтер, шартты және ықтимал міндеттемелер олар бойынша құрылған резервтер (провизиялар) сомасына азаяды.

Салымдардың кредиттік тәуекелінің дәрежесі бойынша мөлшерленетін сақтандыру тобы қатысушыларының активтері, шартты және ықтимал міндеттемелері сомасын есептеуге сақтандыру тобы қатысушыларының бір-біріне қоятын талаптары енгізілмейді.

65. Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобы қатысушысының нақты төлем қабілеттілігі маржасының мөлшерлері және төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшері ол орналасқан елде оның қызметін реттейтін тиісті мемлекеттің уәкілетті органының нормативтік құқықтық актісінде анықталады.

Егер Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылатын сақтандыру тобының қатысушысына қатысты нақты төлем қабілеттілігі маржасының мөлшерлерін және төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерлерін есептеу тәртібі ол орналасқан елде белгіленбесе, онда нақты төлем қабілеттілігі маржасының мөлшерлері және төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерлері Нормативтердің 64-тармағының төртінші бөлігіне сәйкес анықталады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндері және оларды есептеу әдістемесіне 1-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталының ең төмен мөлшері

№	Сақтандыру (қайта сақтандыру) салалары бойынша лицензиялар түрі	Жарғылық капиталының ең төмен мөлшері (айлық есептік көрсеткішпен)
1	«жалпы сақтандыру» саласы бойынша	1 500 000
2	«өмірді сақтандыру» саласы бойынша	1 500 000
3	«жалпы сақтандыру» саласы бойынша және қайта сақтандыру бойынша	2 100 000
4	«өмірді сақтандыру» саласы бойынша және қайта сақтандыру бойынша	2 100 000
5	«жалпы сақтандыру» саласы бойынша және «ипотеканы сақтандыру» сыныбы бойынша	2 100 000
6	қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асырумен қайта сақтандыру бойынша	10 500 000



Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымының және сақтандыру тобының
пруденциялық нормативтерінің және
сақталуға міндетті өзге де нормалар
мен лимиттердің нормативтік мәндері
және оларды есептеу әдістемесіне
2-қосымша

Ұзақ мерзімді рейтингтердің салыстырмалы кестесі

№	Standard & Poor's	Moody's Investors Service	Fitch	A.M. Best
1	AAA	Aaa	AAA	aaa
2	AA+	Aa1	AA+	aa+
3	AA	Aa2	AA	aa
4	AA-	Aa3	AA-	aa-
5	A+	A1	A+	a+
6	A	A2	A	a
7	A-	A3	A-	a-
8	BBB+	Baa1	BBB+	bbb+
9	BBB	Baa2	BBB	bbb
10	BBB-	Baa3	BBB-	bbb-
11	BB+	Ba1	BB+	bb+
12	BB	Ba2	BB	bb
13	BB-	Ba3	BB-	bb-
14	B+	B1	B+	b+
15	B	B2	B	b
16	B-	B3	B-	b-

Қазақстан Республикасы Ұлттық
Банкі Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 304 қаулысына
2-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі, нысандары, табыс ету мерзімдері

1. Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесі, нысандары, табыс ету мерзімдері (бұдан әрі – Тізбе) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленген.
2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне мыналар кіреді:
 - 1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есебі;
күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы есеп;
тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп;
сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктігі нормативін орындау туралы есеп.
3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары мынадай:
 - 1) Тізбеге 1-қосымшаға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтердің орындауы туралы;
 - 2) Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес күтілмеген тәуекелдердің резервін есептеу туралы;
 - 3) Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес тұрақтандыру резервін есептеу туралы есептердің нысандарын ұсынады.
4. Сақтандыру топтары Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктігі нормативін орындау туралы есебінің нысанын, сондай-ақ Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13919 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 147 қаулысымен бекітілген Пруденциялық нормативтердің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен белгілі бір күнге банк капиталының мөлшері лимиттерінің нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесінің 4 және 5-қосымшаларына сәйкес уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталдың) жеткіліктігі нормативін (коэффициентін) есептеу белгіленбеген сақтандыру тобының қатысушылары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының (меншікті капиталының) ең төмен мөлшерін есептеуді ұсынады.
5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне электрондық форматта:
 - 1) ай сайын Тізбенің 2-тармағы 1) тармақшасында көзделген есептілікті – есепті айдан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей;
 - 2) тоқсан сайын Тізбенің 2-тармағы 2) тармақшасында көзделген есептілікті – есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей;
 - 3) жыл сайын Тізбенің 2-тармағы 3) тармақшасында көзделген есептілікті – есепті жылдан кейінгі жылдың 10 (оныншы) ақпанға дейін ұсынады.
6. Сақтандыру тобының бас ұйымы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне Тізбенің 2-тармағының 4) тармақшасында көзделген есептілікті электронды форматта:
тоқсан сайын – есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 1 (бірінші) күнінен кешіктірмей;
аяқталған жылдың төртінші тоқсаны үшін – есепті тоқсаннан кейінгі жылғы 1 (бірінші) сәуірден кешіктірмей ұсынады.
7. Егер есепті беру мерзімі демалыс (мереке) күндеріне түссе, онда содан кейінгі жұмыс күні есепті ұсыну күні болып саналады.



Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне, нысандарына, табыс ету мерзімдеріне
1-қосымша

Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

Индекс: 1-PN_M

Кезеңділігі: ай сайын

Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі – ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кешіктірмей.

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

1-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді орындауы туралы мәліметтер

№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3
1	Төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (1.1/1.2)	
1.1	Нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.3 + 1.4 немесе 1.8 ең төмен шама) (мың теңгемен)	
1.2	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («400») (мың теңгемен)	
1.3	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің аралық қорытындысы («100») (мың теңгемен)	
1.4	Нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеуге енгізілетін сома («200») (мың теңгемен)	
1.5	Сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтердің жиынтығы («12000») (мың теңгемен)	
1.6	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері («13000») (мың теңгемен)	
1.7	Сақтандыру резервтерінің сомасын қоспағанда, міндеттемелер («14000») (мың теңгемен)	
1.8	Активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген, төлем қабілеттілігінің нақты маржасы (1.5 – 1.6 – 1.7)	
2	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес	
3	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес	
4	Осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және банктің үлестес тұлғаларында (НД1-3) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес	



№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3
5	Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларында (НД2) бағалы қағаздарға (кері РЕПО операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
6	Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын, күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен (НД3) ғана жасалған «кері РЕПО» мәмілелері – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерін және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес (пайызбен)	
7	Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
8	«Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері (НД5) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
9	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
10	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) – осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
11	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	

№	Нормативтің атауы	Көрсеткіштің мәні
1	2	3
12	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес (пайызбен)	
13	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД9) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
14	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) – Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес (пайызбен)	
15	Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін орындау туралы ақпарат (иә/жоқ)	

2-кесте. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төменгі мөлшерін ұлғайту сомасы

(мың теңгемен)

Қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шәкіл бойынша қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінен пайызы	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған)
1	2	3	4	5
«Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартты ратификациялау туралы» 2014 жылғы 14 қазандағы Қазақстан Республикасының Заңымен ратификацияланған Еуразиялық экономикалық одақ туралы шартқа (бұдан әрі – ЕАЭО туралы шарт) қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденті емес – қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
1-топ	«AA» немесе жоғары		0%	
2-топ	«A+» пен «A-» аралығы		0%	
3-топ	«BBB+» пен «BBB-» аралығы		0,21%	
4-топ	«BB+» пен «BB-» аралығы		0,75%	
5-топ	«B+» пен «B-» аралығы		3,8%	



Қайта сақтандыру ұйымының атауы	Халықаралық немесе ұлттық шәкіл бойынша қайта сақтандырушының рейтингтік бағасы (төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемі, барлығы (мың теңгемен)	Қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінен пайызы	Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасы (мың теңгемен) (3-баған x 4-баған)
1	2	3	4	5
6-топ	«В-»-тен төмен немесе жоқ		22%	
Қазақстан Республикасының резиденттері – қайта сақтандырушылармен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
7-топ	«В» немесе одан жоғары; «kzBB» немесе одан жоғары		0%	
8-топ	«В» төмен немесе «kzBB»		0,21%	
9-топ	>1,75		0%	
10-топ	>1,5		0,05%	
11-топ	>1,25		0,1%	
12-топ	>1,0		0,2%	
13-топ	> 0,9		5%	
ЕАЭО туралы шартқа қатысушы елдердің қайта сақтандырушыларымен жасалған қайта сақтандыру шарттары				
14-топ	«BBB+» пен «BBB-» аралығы		0%	
15-топ	«BB+» пен «BB-» аралығы		0,21%	
16-топ	«B+» пен «B-» аралығы		0,75%	
17-топ	«В-»-тен төмен немесе жоқ		22%	
Жиынтығы:	xxx		xxx	

3-кесте. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметінің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12 – тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1110	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстарының сомасы	1120	
Алдыңғы қаржы жылындағы корпоративтік табыс салығының сомасы	1130	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған түзетілген сақтандыру сыйлықақылары («1110» – «1120» – «1130»)	1100	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 12 – тармағының 1), 2), 3) тармақшыларына сәйкес)	1210	
Алдыңғы қаржы жылындағы түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары («1210» – «1120» – «1130»)	1200	
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сыйлықақылар (егер «1100» \geq «1200» болса, онда «1100»; егер «1100» < «1200» болса, онда «1200»)	1010	
А аралық қорытындысы: 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «1010» > 1 500 000 болса, онда $(1\,500\,000 \times 0,18 + («1010» - 1\,500\,000) \times 0,16)$; егер «1010» < 1 500 000 болса, онда «1010» $\times 0,18$) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер «1010» > 3 500 000 болса, онда $(3\,500\,000 \times 0,18 + («1010» - 3\,500\,000) \times 0,16)$; егер «1010» < 3 500 000 болса, онда «1010» $\times 0,18$)	1020	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері («1311» + «1312» + «1313»)	1310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1311	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген, сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1312	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	1313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («1321» + «1322» + «1323»)	1320	
Алдыңғы қаржы жылында есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1321	



Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1322	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	1323	
Түзету коэффициенті (егер «1310» / «1320» > 0,5 болса, онда «1310» / «1320»; егер «1310» / «1320» < 0,5 болса, онда 0,5)	1300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («сыйлықақылар әдісімен») («1020» x «1300»)	1000	

«Төлемдер әдісін» пайдалана отырып төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Жиынтық сақтандыру төлемдері		
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген (Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 13-тармағы 2) тармақшасының талаптарын ескере отырып) («2111» + «2112» + «2113»):	2110	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2111	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2112	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2113	
«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта) ұйымдары үшін алдыңғы 7 (жеті) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («2121» + «2127»):	2120	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	2121	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2122	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2123	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 3 (үш) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2124	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 4 (төрт) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2125	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 5 (бес) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2126	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, жылдың соңына есептелген	2127	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2210	

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы	2310	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 6 (алты) жылдағы, қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы (Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін)	2320	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/3 \times (\langle 2110 \rangle + \langle 2210 \rangle - \langle 2310 \rangle)$)	2030	
Заңның 6-бабы 3-тармағының 13) және 14) тармақшаларында көрсетілген тәуекелдерді сақтандыруды жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/7 \times (\langle 2120 \rangle + \langle 2210 \rangle - \langle 2320 \rangle)$)	2031	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («төлемдер әдісімен»): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер $\langle 2030 \rangle > 1\,000\,000$ болса, онда $((1\,000\,000 \times 0,26 + (\langle 2030 \rangle - 1\,000\,000) \times 0,23) \times \langle 1300 \rangle$); егер $\langle 2030 \rangle < 1\,000\,000$ болса, онда $\langle 2030 \rangle \times 0,26 \times \langle 1300 \rangle$) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер $\langle 2030 \rangle > 2\,500\,000$ болса, онда $((2\,500\,000 \times 0,26 + (\langle 2030 \rangle - 2\,500\,000) \times 0,23) \times \langle 1300 \rangle$); егер $\langle 2030 \rangle < 2\,500\,000$ болса, онда $\langle 2030 \rangle \times 0,26 \times \langle 1300 \rangle$)	2000	

Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1000» немесе «2000», ең жоғары шама)	3000	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциалдық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 14-тармағында көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ең төменгі төлем қабілеттілігі маржасын ұлғайту сомасы	3010	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының түзетілген ең төмен мөлшері ($\langle 3000 \rangle + \langle 3010 \rangle$)	3100	
Алдыңғы қаржы жылындағы төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері	4100	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4010	
Алдыңғы қаржы жылының басындағы мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві қайта сақтандырушының үлесін шегергенде	4020	
Алдыңғы қаржы жылындағы резерв коэффициентіне түзетілген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер $\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle > 1$ болса, онда $\langle 4100 \rangle$, егер $\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle < 1$ болса, онда $\langle 4100 \rangle \times (\langle 4010 \rangle / \langle 4020 \rangle)$)	4000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (егер $\langle 4000 \rangle \leq \langle 3100 \rangle$ болса, онда $\langle 3100 \rangle$, егер $\langle 4000 \rangle > \langle 3100 \rangle$ болса, онда $\langle 4000 \rangle$)	5000	
Кепілдік беру қорының ең аз мөлшері	6000	
Есептелген төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	



Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері («6000» + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	8000	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («7000» немесе «8000», ең жоғары шама)	9000	

«Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылықты акциялар	112	
Алдыңғы кезеңдердің бөлінбеген кірісі	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағанда материалдық емес активтер (жинақталған амортизацияны есептегендегі өзіндік құнының және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінен 10 (он) пайыздан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардың орны толтырылмаған шығыны	116	
Есепті кезеңнің орны толтырылмаған шығыны	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлға болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	
А аралық жиынтығы («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Белгіленген өтеу мерзімі бар реттелген борыш	201	
Белгіленген өтеу мерзімі жоқ реттелген борыш	202	
Артықшылық берілген акциялар	203	
Б аралық жиынтығы («201» + «202» + «203»)	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: (егер «211» > 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама) болса, онда 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама); егер «211» < 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама) болса, онда «211»)	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы («100» + «200» немесе «15000», ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігін маржасының ең төмен мөлшері («9000»)	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	

4-кесте. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеу «Өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары		
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1113» – «1111»)	1110	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1111	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1112	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1113	
Қайта сақтандырушының сақтандыру сомасындағы үлесі	1114	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары (3 (үш) жылдан бастап 5 (бес) жылға дейінгі мерзіммен) бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1123» – «1121»)	1120	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1121	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1122	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1123	
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1124	
Тәуекелді капитал теріс мәнді болып табылмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандырудың қалған шарттары бойынша жиынтық тәуекелді капитал («1133» – «1131»)	1130	
Қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1131	
Сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі	1132	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	1133	
Сақтандыру сомасындағы қайта сақтандырушының үлесі	1134	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал («1110» + «1120» + «1130»)	1140	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесі шегерілген тәуекелді капитал («1140» + «1112» – «1114» + «1122» – «1124» + «1132»-«1134»)	1150	
Түзету коэффициенті (егер «1150» / «1140» > 0,5 болса, онда «1150» / «1140»; егер «1150» / «1140» < 0,5 болса, онда 0,5)	1160	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1110» x 0,001 + «1120» x 0,0015 + «1130» x 0,003) x «1160»))	1170	
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары		
Зейнетақы аннуитетінің шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1210	
Өзге сақтандыру шарттары бойынша алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1211	



Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
2018 жылғы 1 қаңтарға дейін есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы: («1210» x 0,04 + «1211» x 0,04) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: («1210» x осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 21-тармағында белгіленген пайыздың тиісті мөлшері + «1211» x 0,04)	1220	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	1230	
Түзету коэффициенті (егер «1230» / («1210+1211») > 0,85 болса, онда «1230» / («1210+1211»), егер «1230» / («1210+1211») < 0,85 болса, онда 0,85)	1240	
Басқа да өмірді сақтандыру шарттары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1220» x «1240»)	1200	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1170» + «1200»)	1000	

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі үшін

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы инвестициялық тәуекелді көтеретін өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2110	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2120	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы («2110» x 0,04)	2130	
Түзету коэффициенті (егер «2120» / «2110» > 0,85 болса, онда «2120» / «2110»; егер «2120» / «2110» ≤ 0,85 болса, онда 0,85)	2140	
А аралық жиынтығы («2130» x «2140»)	2100	
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2210	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенде қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2220	
Есептеу үшін қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы («2210» x 0,01)	2230	
Түзету коэффициенті (егер «2220» / «2210» > 0,85 болса, онда «2220» / «2210»; егер «2220» / «2210» ≤ 0,85 болса, онда 0,85)	2240	
Б аралық жиынтығы («2230» x «2240»)	2200	
Сақтанушы инвестициялық тәуекелді көтеретін және ол 5 (бес) жылдан астам мерзімдегі белгіленбеген әкімшілік шығыстардың орнын толтыратын өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылындағы әкімшілік шығыстар	2310	

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
В аралық жиынтығы («2310» x 0,25)	2300	
Тәуекелді капиталдың мәні теріс болмайтын қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары		
Алдыңғы қаржы жылының соңына қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2410	
Алдыңғы қаржы жылының соңындағы сақтандыру резервтеріндегі қайта сақтандырушының үлесін шегергенд қалыптастырылған сақтандыру резервтерінің сомасы	2411	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық сақтандыру сомасы	2420	
Қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегергенде жиынтық сақтандыру сомасы	2421	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша тәуекелді капитал («2420» – «2410»)	2430	
Алдыңғы қаржы жылында жасалған қайтыс болған жағдайда өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушының үлесін шегерілгенде тәуекелді капитал («2421» – «2411»)	2440	
Түзету коэффициенті (егер «2440» / «2430» > 0,5 болса, онда «2440» / «2430»; егер «2440» / «2430» ≤ 0,5 болса, онда 0,5)	2450	
Г аралық жиынтығы («2430» x 0,003 x «2450»)	2400	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («2100» + «2200» + «2300» + «2400»)	2000	

«Жазатайым жағдайлардан сақтандыру», «ауырған жағдайдан сақтандыру» және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары үшін

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, барлығы (осы қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 23-тармағы екінші бөлігінің талаптарын ескере отырып)	3110	
Алдыңғы қаржы жылындағы сақтандыру қызметі бойынша комиссиялық сыйақы төлеу шығыстар сомасы	3120	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру сыйлықақыларына салық салу сомасы	3130	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған, түзетілген сақтандыру сыйлықақылары («3110» – «3120» – «3130»)	3140	
Алдыңғы қаржы жылында сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары, барлығы	3150	
Алдыңғы қаржы жылында түзетілген жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары («3150» – «3120» – «3130»)	3160	



Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған жиынтық сақтандыру сыйлықақылары немесе одан әрі есептеуге арналған жиынтық еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақылары (егер «3140» ≥ «3160», онда «3140»; егер «3140» < «3160», онда «3160»)	3100	
А аралық жиынтығы: 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «3100» > 1 500 000 болса, онда $(1\,500\,000 \times 0,18 + («3100» - 1\,500\,000) \times 0,16)$; егер «3100» < 1 500 000 болса, онда «3100» x 0,18) 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап: (егер «3100» > 3 500 000 болса, онда $(3\,500\,000 \times 0,18 + («3100» - 3\,500\,000) \times 0,16)$; егер «3100» < 3 500 000 болса, онда «3100» x 0,18)	3200	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылында есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері («3311» + «3312» + «3313»)	3310	
Алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегерілген жиынтық сақтандыру төлемдері	3311	
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері	3312	
Сақтандыру төлемдеріндегі қайта сақтандырушының үлесі шегеріле отырып, қаржы жылының соңына есептелген, алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жыл үшін жиынтық сақтандыру төлемдері	3313	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («3321» + «3322» + «3323»)	3320	
Алдыңғы қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3321	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3322	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, қаржы жылының соңына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері	3323	
Түзету коэффициенті (егер «3310» / «3320» > 0,5, онда «3310» / «3320»; егер «3310» / «3320» ≤ 0,5, онда 0,5)	3300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері («сыйлықақылар әдісімен») («3200» x «3300»)	3400	
Алдыңғы 3 (үш) қаржы жылына есептелген жиынтық сақтандыру төлемдері («3511» + «3512» + «3513»):	3510	
алдыңғы қаржы жылының соңына есептелген	3511	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 1 (бір) жылға, жылдың соңына есептелген	3512	
алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына есептелген	3513	
Алдыңғы қаржы жылының соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген резерв сомасы	3520	
Алдыңғы қаржы жылының алдындағы 2 (екі) жылға, жылдың соңына мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві сомасы	3530	
Одан әрі есептеуге арналған жиынтық сақтандыру төлемдері ($1/3 \times («3510» + «3520» - «3530»)$)	3500	

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («төлемдер әдісімен»): 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін: (егер «3500» > 1 000 000, онда ((1 000 000 x 0,26 + («3500» – 1 000 000) x 0,23) x «3300»); егер «3500» < 1 000 000 болса, онда «3500» x 0,26 x «3300» 2018 жылдың 1 қаңтардан бастап: (егер «3500» > 2 500 000, онда ((2 500 000 x 0,26 + («3500» – 2 500 000) x 0,23) x «3300»); егер «3500» < 2 500 000 болса, онда «3500» x 0,26 x «3300»	3600	
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («3400» немесе «3600», ең жоғары шама)	3000	

Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
Есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («1000» + «2000» + «3000»)	4000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері	5000	
Төлем қабілеттілігі маржасының есептелген ең төмен мөлшері (4000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	6000	
Кепілдік беру қорының ең төмен мөлшері (5000 + осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептің 2-кестесіне сәйкес есептелген, қайта сақтандыруға берілген міндеттемелер сомасының бір бөлігі)	7000	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («6000» немесе «7000», ең жоғары шама)	8000	

«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеу

(мың теңгемен)

Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төленген жарғылық капитал	111	
Артықшылықты акциялар	112	
Алдыңғы кезеңдердегі бөлінбеген кіріс	113	
Резервтік капитал, Күтілмеген тәуекелдер резерві және Тұрақтандыру резерві	114	
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз етуді қоспағандағы материалдық емес активтер (жинақталған амортизациясы ескерілген өзіндік құны және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің 10 (он) пайызынан аспайтын мөлшерде)	115	
Алдыңғы жылдардағы орны толтырылмаған шығын	116	
Есепті кезеңдегі орны толтырылмаған шығын	117	
Басқа заңды тұлғалардың жарғылық капиталына инвестициялар	118	
Заңның 32-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қомақты қатысуы бар тұлғалар болып табылатын тұлғаларға берілген реттелген қарыздар	119	



Көрсеткіш атауы	Жол коды	Сомасы
1	2	3
А аралық жиынтығы («111» – «112» + «113» + «114» – «115» – «116» – «117» – «118» – «119»)	100	
Өтеу мерзімі белгіленген реттелген борыш	201	
Өтеу мерзімі тіркелмеген реттелген борыш	202	
Артықшылық берілген акциялар	203	
Б аралық жиынтығы («201» + «202» + «203»)	211	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының есебіне енгізілетін сома: егер «211» > 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама), онда 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама); егер «211» < 0,5 x («100» немесе «400», ең төменгі шама), онда «211»)	200	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасы («100» + «200» немесе «15000», ең төменгі шама)	300	
Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері («8000»)	400	
Нақты төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі (300/400)	500	

5-кесте. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептеу

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
1	Ақша – барлығы («1111» + «1114»), оның ішінде:	1110		100%	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша	1111		100%	
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі жолдағы ақша	1112		100%	
1.3	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі ағымдағы шоттардағы ақша	1113		100%	
1.4	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі картшоттардағы ақша	1114		100%	
1.5	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	1115		100%	
1.6	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымның шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы	1116		100%	
2	Салымдар – барлығы («1121» + «1123»), оның ішінде:	1120		X	

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
2.1	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда; резиденттер емес – бас банктері күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «A-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резиденттер-еншілес банктер болып табылады	11121		100%	
2.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B»-дан «B+»-қа дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар	11122		75%	
3	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары	11130		100%	
4	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар	11140		100%	
5	Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары – барлығы («11151» + «11158»), оның ішінде:	11150		X	



№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
5.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11151		100%	
5.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11152		100%	
5.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11153		75%	
5.4	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9871 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2014 жылғы 22 қазандағы №189 қаулысында (бұдан әрі – №189 қаулы) көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі «акциялар» секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар	11154		50%	
5.5	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11155		100%	

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
5.6	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11156		75%	
5.7	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, №189 қаулыға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар	11157		50%	
6	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары	11160		100%	
7	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар	11170		100%	
8	Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар барлығы («11181» + «11182»), оның ішінде:	11180		X	
8.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары	11181		100%	
8.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар	11182		100%	
9	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары	11190		100%	



№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
10	Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер	11200		100%	
11	Пайлар – барлығы («11211» + ... + «11213»), оның ішінде:	11210		X	
11.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар	11211		100%	
11.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар	11212		75%	
11.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары	11213		50%	
12	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары	11220		100%	
13	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары	11230		100%	
14	«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына негізгі борыш сомасынан 100% (жүз) пайыз көлемінде қарыздар	11240		100%	

№	Көрсеткіш атауы	Жол коды	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлем	Есептелетін сома
1	2	3	4	5	6
15	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 5 (бес) пайыздан аспайтын сомадағы жылжымайтын мүлік түріндегі негізгі құрал-жабдықтар	11250		100%	
16	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының негізгі қызметінің мақсаттары үшін сатып алынған бағдарламалық қамтамасыз ету (жинақталған амортизацияны ескергендегі өзіндік құнның және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыз аспайтын мөлшерде)	11260		100%	
17	Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар, қайта сақтандыру активтерін шегергенде сақтанушылардан (қайта сақтанушылардан) және делдалдардан алынатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтері сомасынан 10 (он) пайыздан аспайтын сомадағы сақтандыру сыйлықақылары – (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде)	12100		100%	
18	Сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, активтер жиынтығы – («11110» + «11120» + «11130» + «11200» + «11210» + «11220» + «11230» + ... + «12100»)	12000	X	X	
19	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері – СР	13000		X	
20	Сақтандыру резервтері сомасын қоспағанда, міндеттемелер	14000			
21	Активтерді сапасы және өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып есептелген нақты төлем қабілеттілігі маржасы («12000» – «13000» – «14000»)	15000	X	X	
22	Қайта сақтандыру активтерін шегергенде, активтер сомасы	16000		X	

Активтерді Әртараптандыру нормативтерін есептеу

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1-1) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 20 (жиырма) пайыздан көп емес.

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.	Екінші деңгейдегі банк			
1.1.	екінші деңгейдегі банктің атауы			



№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1.1.1.	акциялары			
1.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3.	банктегі салымдары			
1.1.4.	банктегі ақшасы			
1.1.5.	«кері РЕПО» операциялары			
2.	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1.	банктегі үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1.	акциялары			
2.1.2.	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3.	салымдары			
2.1.4.	ақшасы			
2.1.5.	«кері РЕПО» операциялары			
.			
n.			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 2) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1–2) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға жиынтық орналастыру (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 15 (он бес) пайыздан көп емес.

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1	банктегі үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			
2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			
2.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
...			
n.			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағы 3) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін екінші деңгейдегі бір банкте және осы банктің үлестес тұлғаларында (НД1–3) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып), салымдар мен ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты/ рейтингі	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Екінші деңгейдегі банк			
1.1	екінші деңгейдегі банктің атауы			
1.1.1	акциялары			
1.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.1.3	банктегі салымдары			
1.1.4	банктегі ақшасы			
1.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
2	Банктің үлестес тұлғалары			
2.1	банктің үлестес тұлғасының атауы			
2.1.1	акциялары			
2.1.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.1.3	салымдары			
2.1.4	ақшасы			
2.1.5	«кері РЕПО» операциялары			
...			
n			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Екінші деңгейдегі банк болып табылмайтын бір заңды тұлғада және осы заңды тұлғаның үлестес тұлғаларына (НД2) бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларын ескере отырып) және ақшаға (күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде) жиынтық орналастыру – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру)



ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес.

(мың теңгемен)

№	Эмитент атауы	Эмитент санаты	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	Заңды тұлға			
1	Заңды тұлғаның атауы			
1.1	акциялары			
1.2	борыштық бағалы қағаздары			
1.3	«кері РЕПО» операциялары			
1.4	ақшасы			
2	Үлестес тұлғаның атауы			
2.1	акции			
2.2	борыштық бағалы қағаздары			
2.3	«кері РЕПО» операциялары			
2.4	ақшасы			
...			
n			
	Барлығы (1 – n жолдар сомасы)			

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің қатысуымен жасалатын «кері РЕПО» мәмілелері күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге (қор биржасының сауда жүйесінде) және автоматты тәсілмен ғана жасалады (НДЗ) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 50 (елу) пайыздан көп емес

(мың теңгемен)

№	Операция мәні	РЕПО операциясының мерзімі (күндермен)	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4	5
1	«Кері РЕПО» операциялары			
1.1				
1.2				
1.3				
n				

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4
1	Тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттерге 12 (он екі) айдан көп емес мерзімге жиынтық орналастыру (НД4) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
2	Қызметін «өмірді сақтандыру» саласында жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларына берілген қарыздардың жиынтық мөлшері – (НД5) осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
3	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, шет мемлекеттің орталық үкіметі шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздарға («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД6) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
4	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымының бағалы қағаздарына («кері РЕПО» операцияларды ескере отырып) жиынтық орналастыру (НД7) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
5	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) және 13) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін пайларға инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		



№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Активтер сомасынан пайыз
1	2	3	4
6	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайларына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД8–1) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 5 (бес) пайыздан көп емес		
7	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиынтық мөлшері (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) (НД9) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		
8	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) және 16) тармақшаларының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдарына инвестициялардың жиынтық мөлшері (НД10) – осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 34-тармағына сәйкес есептелген активтер сомасынан 10 (он) пайыздан көп емес		

6-кесте. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін есептеу

(мың теңгемен)

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
1	Ақша – барлығы, оның ішінде:		100%	
1.1	қайта сақтандыру активтерін шегергенде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы активтерінің сомасынан 1 (бір) пайыздан аспайтын сомада кассадағы ақша			
1.2	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі және орталық депозитарийдегі бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
1.3	Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымының шоттарындағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ақшасы		100%	
2	Салымдар – барлығы, оның ішінде:		X	

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
2.1	мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар: күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болғанда; резиденттер емес – бас банктері күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poog's агенттігінің «А-» төмен емес шетел валютасындағы ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резиденттер-еншілес банктер болып табылады		100%	
2.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B»-дан «B+»-қа дейінгі ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poog's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар		75%	
3	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (оның ішінде басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары		100%	
4	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін борыштық бағалы қағаздар		100%	
5	Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын қор биржасының ресми тізіміне енгізілетін Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының мемлекеттік емес бағалы қағаздары, оның ішінде:		X	



№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
5.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	
5.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы Кестенің 5.1-жолында көрсетілген акцияларды қоспағанда, Қазақстан қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	
5.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		75%	
5.4	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, № 189 қаулыда көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі «акциялар» секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы Кестенің 5.1, 5.2 және 5.3-жолдарында көрсетілген акцияларды қоспағанда, осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар		50%	
5.5	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzBB» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар		100%	
5.6	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «B»-дан «B+»-қа дейінгі халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+»-тан «kzBB-»-қа дейін рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар (эмитентінде бар) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған борыштық бағалы қағаздар		75%	

№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
5.7	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) осы Кестенің 5.5 және 5.6-жолдарында көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, №189 қаулыға сәйкес қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар		50%	
6	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттірдің орталық үкіметтері шығарған, мемлекеттік мәртебесі бар бағалы қағаздар		100%	
7	Шетелдік ұйымдар шығарған мемлекеттік емес бағалы қағаздар:		100%	
7.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары		100%	
7.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, (негізгі борыш пен есептелген сыйақы сомасын ескере отырып) Standard & Poor's агенттігінің «BBB-» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар		100%	
8	Күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 39-тармағында тізбесі айқындалған халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		100%	
9	Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Bullion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде Standard & Poor's агенттігінің «AA» төмен емес халықаралық рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер		100%	
10	Пайлар – барлығы, оның ішінде:		X	
10.1	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 12) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар		100%	



№	Көрсеткіш атауы	Баланс бойынша сомасы	Ескерілетін көлемі	Есептеуге сома
10.2	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 13) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін пайлар		75%	
10.3	күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, ашық және интервалды инвестициялық пай қорының пайлары		50%	
11	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 15) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары		100%	
12	Осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 38-тармағы 16) тармақшасының талаптарына сәйкес келетін исламдық қаржыландыру құралдары		100%	
13	Өтімділігі жоғары активтердің жиынтығы – ВА			
14	Қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру резервтері – СР			
15	Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі			

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)

_____ (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)

_____ (қолы)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе)

_____ (қолы)

Есепке қол қойылған күні 20 ____ жылғы _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептің нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қызметтің ерекше түрі ретінде қайта сақтандыруды жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы ай сайын жасайды және есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша толтырады.
4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен және пайызбен (үтірден кейін екі белгіге дейін) белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтерді толтыру бойынша түсіндірме

6. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 1-жолында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні.
7. 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы



туралы мәліметтердің 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 және 1.8-жолдарында төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін есептеу мәндері көрсетіледі.

- 1-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы мәліметтердің 15-жолында өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің орындалуы туралы ақпарат көрсетіледі (иә/жоқ). Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің нормативі кемінде 1 (бірлік) болуы тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ішінде өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативін сақтамаған жағдайда нормативтің мәніне «жоқ» деп қойылады.

3-тарау. Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің ұлғаю сомасын толтыру бойынша түсіндірме

- Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері қолданыстағы қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыруға берілген (берілетін) міндеттемелер көлемінің сомасына ұлғайған кезде Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch және A.M. Best рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық немесе ұлттық шәкілі бойынша бар рейтингтік бағаларынан ең төмен рейтингі пайдаланылады.

4-тарау. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және қайта сақтандыруды қызметтің ерекше түрі ретінде жүзеге асыратын қайта сақтандыру ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме

- 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің «сыйлықақылар әдісімен» есептелген мәні көрсетіледі.
- 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2110-жолында «Төлемдер әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2111, 2112 және 2113-жолдарының мәндеріне сәйкес алдыңғы 3 (үш) қаржы жылы үшін есептелген сақтандыру төлемдерінің сомасы көрсетіледі.
- 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2210, 2310, 2320-жолдарында мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің сомасы көрсетіледі.
- 3-кестенің «Сыйлықақылар әдісін» пайдалана отырып, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының «төлемдер әдісімен» есептелген ең төменгі мәні көрсетіледі.
- 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 3000-жолында 1000 және 2000-жолдарында көрсетілген мәндердің ең жоғары шамасы көрсетіледі.
- 3-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 9000-жолында есепті кезеңдегі төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.
- 3-кестенің «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасын есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

5-тарау. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру қызметін жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері есебін толтыру бойынша түсіндірме

17. 4-кестенің «Өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 1000-жолында «өмірді сақтандыру» және «аннуитеттік сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.
18. 4-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 2000-жолында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының инвестицияларында сақтанушының қатысуымен өмірді сақтандыру түрі бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.
19. 4-кестенің «Жазатайым жағдайлардан сақтандыру», «ауырған жағдайда сақтандыру» және «қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру» сыныптары үшін төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 3000-жолында сақтандырудың осы сыныптары бойынша төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің есептелген мәні көрсетіледі.
20. 4-кестенің Төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің 8000-жолында төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.
21. 4-кестенің «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы үшін нақты төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін есептеудің 500-жолында нақты төлем қабілеттілігі маржасының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерінің қатынасына (300-жол/400-жол) тең төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативінің мәні көрсетіледі.

6-тарау. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есепті толтыру бойынша түсіндірме

22. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 12000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 30-тармағына сәйкес есептелген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып активтер сомасы көрсетіледі.
23. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 13000-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.
24. 5-кестенің Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының активтерін сапасы мен өтімділігі бойынша олардың жіктелуін ескере отырып есептің 15000-жолында осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 33-тармағының талаптарына сәйкес келетін активтердің сапасы мен өтімділігі бойынша жіктелуін ескере отырып, есептелген нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.



7-тарау. Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебін толтыру бойынша түсіндірме

25. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 14-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтерінің сомасы көрсетіледі.
26. 6-кестенің Өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі нормативінің есебінің 15-жолында қайта сақтандырушының үлесін шегергенде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру резервтеріне өтімділігі жоғары активтердің қатынасына тең өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциялық
нормативтердің орындалуы туралы
есептілігінің тізбесіне, нысандарына,
табыс ету мерзімдеріне
2-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп

Есепті кезең: 20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

Индекс: 2-RNR-Q

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті тоқсаннан кейінгі айдың 6 (алтыншы) жұмыс күнінен кеш емес.



(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

№	Сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандырушы шығыстарының сомасы (Ш)
1	2	3	4	5
1	Міндетті сақтандыру			
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру			
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
1.5	экологиялық сақтандыру			
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.7	туроператордың және турагенттің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі			
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру			
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
2	Ерікті жеке сақтандыру			
2.1	өмірді сақтандыру			
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:			
2.2.1	«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитет шарттары			
2.2.2	«Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары			
2.2.3	аннуитеттік сақтандырудың өзге де түрлері			
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру			
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру			
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
3	Ерікті мүліктік сақтандыру			
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру			

№	Сақтандыру сыныбы	Таза сақтандыру сыйлықтарының үлесі	Таза сақтандыру төлемдері (Т)	Сақтандыру шығынын реттеу бойынша сақтандырушы шығыстарының сомасы (Ш)
1	2	3	4	5
3.2	теміржол көлігін сақтандыру			
3.3	әуе көлігін сақтандыру			
3.4	су көлігін сақтандыру			
3.5	жүктерді сақтандыру			
3.6	3.1, 3.2, 3.3, 3.4 және 3.5-тармақтарын қоспағанда, мүлікті сақтандыру			
3.7	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.8	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.9	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру			
3.10	3.7, 3.8 және 3.9-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру			
3.11	қарыздарды сақтандыру			
3.12	ипотеканы сақтандыру			
3.13	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру			
3.14	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру			
3.15	3.11, 3.12, 3.13 және 3.14-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру			
3.16	титулдық сақтандыру			
3.17	сот шығыстарын сақтандыру			
3.18	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)			
4	Барлығы			

кестенің жалғасы

Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықтары (ТС)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (Δ ЕСР)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (Δ ШР)	КТР
6	7	8	9



Таза қол қойылған сақтандыру сыйлықақылары (ТС)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген ЕСР өзгеруі (Δ ЕСР)	Қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген шығындар резервінің өзгеруі (Δ ШР)	КТР
6	7	8	9

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Есепке қол қойылған күні 20__жылғы _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Күтілмеген тәуекелдер
резервін есептеу туралы
есеп нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Күтілмеген тәуекелдер резервін есептеу туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.
6. 3-бағанда есепті күні қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлеміндегі сақтандыру сыныбы бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының үлесі көрсетіледі.
7. 4, 5, 6, 7, 8-бағандарда есепті күннің алдындағы соңғы 12 (он екі) айдағы деректер көрсетіледі.



Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептілігінің тізбесіне,
нысандарына, табыс ету мерзімдеріне
3-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп

Есепті кезең: 20__жылғы «__» _____ жағдай бойынша

Индекс: 3-SR-У

Кезеңділігі: жыл сайын

Ұсынатындар: сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: есепті жылдан кейінгі жылдың 10 (оныншы) ақпанына дейін.

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

№	Сақтандыру сыныбы	K (1)	K (2)	K (3)	K (i)	K (M)	\bar{K}	Sk	TECC	TP1 (өткен қаржы жылындағы тұрақтандыру резерві)	(K - \bar{K})	Есепті күндегі тұрақтандыру резерві
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Міндетті сақтандыру											
1.1	көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі											
1.2	тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі											
1.3	өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру											
1.4	жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
1.5	экологиялық сақтандыру											
1.6	аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігі											
1.7	туроператордың және турагенттің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі											
1.8	қызметі үшінші тұлғаларға зиян келтіру қаупімен байланысты объектілер иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі											
1.9	қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру											
1.10	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)											
2	Ерікті жеке сақтандыру	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x



№	Сақтандыру сыныбы	K (1)	K (2)	K (3)	K (i)	K (M)	\bar{K}	Sk	TECC	TP1 (өткен қаржы жылындағы тұрақтандыру резерві)	(K - \bar{K})	Есепті күндегі тұрақтандыру резерві
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2.1	өмірді сақтандыру	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2	аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.1	«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған зейнетақы аннуитет шарттары	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.2	«Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған аннуитет шарттары	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.3	аннуитеттік сақтандырудың өзге де түрлері	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.3	жазатайым жағдайлардан сақтандыру	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.4	ауырған жағдайда сақтандыру	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2.5	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	Ерікті мүліктік сақтандыру											
3.1	автомобиль көлігін сақтандыру											
3.2	теміржол көлігін сақтандыру											
3.3	әуе көлігін сақтандыру											
3.4	су көлігін сақтандыру											
3.5	жүктерді сақтандыру											

№	Сақтандыру сыныбы	K (1)	K (2)	K (3)	K (i)	K (M)	\bar{K}	Sk	TECC	TP1 (өткен қаржы жылындағы тұрақтандыру резерві)	(K - \bar{K})	Есепті күндегі тұрақтандыру резерві
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3.6	3.1, 3.2, 3.3, 3.4 және 3.5-тармақтарын қоспағанда, мүлікті сақтандыру											
3.7	автомобиль көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
3.8	әуе көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
3.9	су көлігі иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру											
3.10	3.7, 3.8 және 3.9-тармақтарында көрсетілген сыныптарды қоспағанда, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру											
3.11	қарыздарды сақтандыру											
3.12	ипотеканы сақтандыру											
3.13	кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру											
3.14	басқа да қаржы шығындарынан сақтандыру											
3.15	3.11, 3.12, 3.13 және 3.14-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру											
3.16	титулдық сақтандыру											
3.17	сот шығыстарын сақтандыру											
3.18	сақтандырудың өзге түрлері (сыныптары)											
4	Барлығы											



Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

(қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

(тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

(қолы)

Орындаушы

(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

(қолы)

Есепке қол қойылған күні 20__ жылғы _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Тұрақтандыру
резервін есептеу
туралы есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Тұрақтандыру резервін есептеу туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жыл сайын жасайды. Нысандағы деректер мың теңгемен көрсетіледі. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
4. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

5. Нысан «жазатайым жағдайлардан сақтандыру», «ауырған жағдайдан сақтандыру», «өмірді сақтандыру», «аннуитеттік сақтандыру» сыныптарын қоспағанда, сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша толтырылады.
6. 3, 4, 5, 6 және 7-бағандарда і-қаржы жылында қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің шамасы көрсетіледі.
7. 8-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәні көрсетіледі.
8. 9-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңде шығындылық коэффициентінің орташа шаршы ауытқуы көрсетіледі.
9. 10-бағанда соңғы қаржы жылында таза еңбек сіңірілген сақтандыру сыйлықақыларының сомасы көрсетіледі.
10. 11-бағанда өткен есепті күндегі тұрақтандыру резерві көрсетіледі.
11. 12-бағанда қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициентінің орташа мәніне азайтылған қайта сақтандырушының үлесі ескерілмеген, есепті кезеңдегі шығындылық коэффициенті көрсетіледі.



Сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымдарының және сақтандыру
топтарының пруденциялық
нормативтердің орындалуы туралы
есептілігінің тізбесіне, нысандарына,
табыс ету мерзімдеріне
4-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативін орындау туралы есеп

Есепті кезең: 20 ____ жылғы « ____ » _____ жағдай бойынша

Индекс: 4-RMIG

Кезеңділігі: тоқсан сайын

Ұсынатындар: сақтандыру тобының бас ұйымы

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі: тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың 1 (бірінші) күнінен кеш емес, өткен жылдың төртінші тоқсаны үшін есепті тоқсаннан кейінгі жылдың 1 (бірінші) сәуірінен кеш емес.

(сақтандыру тобының атауы)

(мың теңгемен)

№	Сақтандыру тобы қатысушыларының атауы	Сомасы
1	2	3
1	Сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1.1 + 1.2 + 1.3 + ... + 1.n)	
1.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	
1.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
1.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
1.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
2	Инвестициялар	
3	Инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы (1–2)	
4	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері (4.1 + 4.2 + 4.3 + ... + 4.n)	
4.1	сақтандыру тобының бас ұйымы	
4.2	сақтандыру тобының қатысушысы	
4.3	сақтандыру тобының қатысушысы	
...		
4.n	сақтандыру тобының қатысушысы	
5	Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі (3 / 4)	

Бірінші басшы немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Орындаушы

_____ (лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе))

_____ (қолы)

Есепке қол қойылған күні 20 ____ жылғы _____

Мөр орны (бар болса)

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.



Сақтандыру тобының
төлем қабілеттілігі
маржасының жеткіліктілік
нормативін орындау туралы
есеп нысанына
қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме

Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін орындау туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) әкімшілік деректер жинауға арналған «Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативін орындау туралы есеп» нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының б) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанды сақтандыру тобының бас ұйымы тоқсан сайын жасайды.
4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
5. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе олар есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлғалар және орындаушы қол қояды.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

6. Нысан тоқсан сайын толтырылады.
7. Нысан осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 59, 60, 61, 62, 63, 64 және 65-тармақтарының талаптарына сәйкес толтырылады.
8. 3-бағанның 1-жолында сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігінің маржасы көрсетіледі.
9. 3-бағанның 4-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшері көрсетіледі.
10. 3-бағанның 5-жолында сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшеріне инвестицияларды шегергенде сақтандыру тобының нақты төлем қабілеттілігі маржасының қатынасына тең сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативі көрсетіледі.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 304 қаулысына
3-қосымша

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және
сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің
орындалуы туралы есептілігін табыс ету қағидалары**

1. Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікті табыс ету қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі – уәкілетті орган) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру топтарының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікті табыс ету тәртібін айқындайды.
2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікті электрондық форматта табыс етеді.
Есепті күндегі жағдай бойынша қағаз тасымалдағыштағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікке сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) қол қояды, мөрмен расталады және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және сақтандыру тобында сақталады.
Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептіліктің электрондық форматта табыс етілетін деректерінің қағаз тасымалдағыштағы деректермен сәйкес келуін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірінші басшысы (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) және бас бухгалтері (ол болмаған кезде – оның орнындағы адам) қамтамасыз етеді.
3. Сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік нормативінің есебіне Қазақстан Республикасының резиденттері емес болып табылатын сақтандыру тобы қатысушыларының тиісті мемлекеттің олардың орналасқан елдерінде қызметін реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген нормативтік мәндер туралы мәліметтер, пруденциялық нормативтерді есептеу әдістемесі қоса беріледі.
4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтердің орындалуы туралы есептілікті жасаған кезде пайдаланылатын өлшем бірлігі мың теңгемен белгіленеді. 500 (бес жүз) теңгеден аз сома есепте 0 (нөлге) дейін дөңгелектенеді, ал 500 (бес жүз) теңгеге тең және одан көп сома 1 000 (бір мың) теңгеге дейін дөңгелектенеді.
Өтімділігі жоғары активтер жеткіліктілігінің, төлем қабілеттілігі маржасының нормативтері және сақтандыру резервтерінің орнын толтыратын активтерді әртараптандыру нормативтері жүзге дейін дөңгелектенеді. Егер өтімділігі жоғары активтердің жеткіліктілігі және төлем қабілеттілігі маржасы нормативтерінің дөңгелектенген мәні 1 (бірден) кем болса немесе әртараптандырылған нормативтердің дөңгелектенген мәні осы қаулымен белгіленген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің және сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің нормативтік мәндерінің және оларды есептеу әдістемесінің 42-тармағында белгіленген мәндерінен жоғары болса, онда көрсетілген нормативтер бұзылған болып есептеледі.
5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы күн сайын әрбір бағалы қағаз, эмитент, қайта сақтандыру ұйымы бойынша рейтингтік бағаларының, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – қор биржасы) бағалы қағаздар санатының мониторингін жүзеге асырады. Есептеулерді жүзеге



асырғанда және есептерді табыс еткенде есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша қор биржасының бағалы қағаздарының рейтингтік бағасы мен санаты қолданылады.

6. Уәкілетті орган түзетулері бар және өшіріліп тазартылған есептерді қабылдамайды және қайтарып беруге тиіс.
7. Қағидалардың мақсаттары үшін пруденциялық нормативтердің және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында анықталған сақталуға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің орындалуы туралы мәліметтердің бұрмалауына әкеп соққан есептер дәйексіз (толық емес) есептілік болып танылады.

Уәкілетті органға табыс етілген есептерден қателер анықталған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру тобының бас ұйымы көрсетілген кезектілікпен мынадай іс-шараларды жүзеге асыру жолымен қатені түзетуді қамтамасыз етеді:

бұрын табыс етілген дәйексіз (толық емес) есептерді ретроспективті түзетуді жүзеге асыру жолымен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының есепке алу жүйелерінде анықталған қателерді қате анықталған күннен бастап 12 (он екі) айдан ерте емес кезеңде түзетеді;

бұрын табыс етілген дәйексіз (толық емес) есептерден анықталған қателердің сипаттамасын көрсете отырып, уәкілетті органға жазбаша хабарлама жібереді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне бұрын табыс етілген дәйексіз (толық емес) есептерден қателер анықталған нәтижесінде пруденциялық нормативтер бұзылған және (немесе) Заңның 53-бабында көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының қаржылық жағдайының нашарлауына әсер ететін факторлар анықталған болса, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру тобының бас ұйымы қате анықталған күннен бастап 12 (он екі) айдан ерте емес кезеңде есептердің ауыстыруын жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 304 қаулысына
4-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптар

1. Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленген.
2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары заңды тұлғалардың сатып алатын акциялары (жарғылық капиталдағы қатысу үлестері) мынадай талаптарға сәйкес келген кезде заңды тұлғалардың акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) сатып алады:
 - 1) әділ құнын бағалау үшін қажет белсенді нарықтың баға белгілеуі бар Қазақстан Республикасының резиденттері емес – заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттары;
 - 2) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9871 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Эмитенттерге және олардың қор биржасында айналысқа жіберілетін (жіберілген) бағалы қағаздарына, сондай-ақ қор биржасы тізімінің жекелеген санаттарына қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2014 жылғы 22 қазандағы № 189 қаулысында көзделген қор биржасының ресми тізіміндегі «акциялар» секторының талаптарына сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығарылған акциялар және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар;
 - 3) қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі заңды тұлғалардың акциялары және осы акциялар базалық активтері болып табылатын депозитарлық қолхаттар;
 - 4) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының акциялары.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандығы № 304 қаулысына
5-қосымша

Сақтандыру холдингтері сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының тізбесі

Сақтандыру холдингтеріне мынадай халықаралық қаржы ұйымдары шығарған облигацияларды сатып алуға рұқсат етіледі:

- Азия даму банкі (Asian Development Bank);
- Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);
- Африка даму банкі (African Development Bank);
- Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);
- Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);
- Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);
- Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);
- Халықаралық есеп айырысу банкі (Bank for International Settlements);
- Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);
- Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation).

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандығы № 304 қаулысына
6-қосымша

Сақтандыру холдингтері сатып алатын облигациялар үшін талап етілетін ең төмен рейтингі және рейтингтік агенттіктердің тізбесі

1. Сақтандыру холдингтері талап етілетін мынадай ең төменгі рейтингі бар облигация облигацияларды сатып алады:
 - 1) мемлекеттік мәртебесі бар, шет мемлекеттердің орталық үкіметтері немесе Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі шығарған облигациялар бойынша Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы;
 - 2) шетелдік ұйымдар шығарған облигациялар бойынша Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы;
 - 3) Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған облигациялар бойынша Standard & Poor's рейтингтік агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B-» төмен емес немесе ұлттық шәкілі бойынша «kzB» рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch рейтингтік агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы.

Сақтандыру холдингтері тәкелдерді хеджирлеу мақсатында осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген талап етілетін ең төменгі рейтингі бар облигациялар базалық активі болып табылатын туынды қаржы құралдарын да сатып алады.
2. Сақтандыру холдингтері сатып алатын облигацияларда талап етілетін ең төменгі рейтингі бар мынадай рейтингтік агенттіктердің тізбесі белгіленсін:
 - 1) Standard & Poor's;
 - 2) Moody's Investors Service;
 - 3) Fitch;
 - 4) осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген рейтингтік агенттіктердің еншілес рейтингтік ұйымдары.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 304 қаулысына
7-қосымша

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын қаржы құралдарының (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесі

1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына мынадай қаржы құралдарын (акцияларды және жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) сатып алуға рұқсат етіледі:
 - 1) Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған (басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған) Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдігімен шығарылған бағалы қағаздар;
 - 2) Қазақстан Республикасының жергілікті атқарушы органдары шығарған, қор биржасының ресми тізіміне енгізілген облигациялар;
 - 3) мынадай талаптардың біріне сәйкес келетін Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдар:

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шәкілі бойынша «kzB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch агенттіктерінің, сондай-ақ олардың еншілес рейтингтік ұйымдарының (бұдан әрі – рейтингтік агенттіктер) бірінің ұлттық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар болса;

банктер Қазақстан Республикасының резиденті емес-бас банкінде Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «A-» төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар резидент-еншілес банктер болып табылса;
 - 4) мынадай халықаралық қаржы ұйымдары шығарған борыштық бағалы қағаздар:

Азия даму банкі (Asian Development Bank);
Америкааралық даму банкі (Inter-American Development Bank);
Африка даму банкі (African Development Bank);
Еуразия даму банкі (Eurasian Development Bank);
Еуропа инвестициялық банкі (European Investment Bank);
Еуропа қайта құру және даму банкі (European Bank for Reconstruction and Development);
Ислам даму банкі (Islamic Development Bank);
Халықаралық есеп айырысу банкі (Bank for International Settlements);
Халықаралық қайта құру және даму банкі (International Bank for Reconstruction and Development);
Халықаралық қаржы корпорациясы (International Finance Corporation);
 - 5) мемлекеттік мәртебесі бар, шет мемлекеттердің орталық үкіметтері шығарған, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес тәуелсіз рейтингісі немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар бағалы қағаздар;
 - 6) шетелдік ұйымдар шығарған, мемлекеттік емес бағалы қағаздар:

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар эмитенттердің акциялары;
Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар борыштық бағалы қағаздар;
 - 7) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген борыштық бағалы қағаздар;
 - 8) Лондондық бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London Billion Market Association) қабылдаған халықаралық сапа стандарттарына сәйкес келетін және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондондық сапалы жеткізілім» («London Good Delivery») стандарты ретінде белгіленген тазартылған бағалы металдары мен металды депозиттері, оның ішінде күнтізбелік

- 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімге Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденттері емес – банктердегі тазартылған бағалы металдар мен металды депозиттер;
- 9) ашық және интервалды инвестициялық пай қорларының пайлары;
- 10) Exchange Traded Funds пайлары, олар бойынша баға белгілеу мына есепті көрсеткіштерге (индекстерге) байланысты:
- CAC 40 (Compagnie des Agents de Change 40 Index);
 - DAX (Deutscher Aktienindex);
 - DJIA (Dow Jones Industrial Average);
 - ENXT 100 (Euronext 100);
 - FTSE 100 (Financial Times Stock Exchange 100 Index);
 - MSCI World Index (Morgan Stanley Capital International World Index);
 - NIKKEI – 225 (NIKKEI – 225 Index);
 - S&P 500 (Standard and Poor's 500 Index);
 - TOPIX (Tokyo Price Index);
 - HSI (Hang Seng Index);
- күмәнді борыштар бойынша резервті шегергенде, Morningstar рейтингтік агенттігінің «5 жұлдыз» рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;
- 11) Morningstar рейтингтік агенттігінің «4 жұлдыздан» төмен емес рейтингтік бағасы бар Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) пайлары;
- 12) бағалы қағаздың және (немесе) эмитенттің Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар исламдық қаржыландыру құралдары;
- 13) мынадай талаптарды сақтағанда ислам банкінің исламдық қаржыландыру құралдары:
- ислам банкінің бас ұйымы болып табылатын ұйымның Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес рейтингтік бағасы немесе басқа рейтингтік агенттіктердің бірінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасының болуы;
 - Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес ислам банкі үшін белгіленген пруденциялық нормативтерді сақтау бойыншта талаптарды орындау.
2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары тәкекелдерді хеджирлеу мақсатында осы қаулымен белгіленген осы Тізбеге және Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарға сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдары базалық активі болып табылатын туынды қаржы құралдарын да сатып алады.
3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті немесе инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыруға лицензиялары бар бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылардың қызметтерін пайдалана отырып, осы Тізбеде және Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарда көрсетілген заңды тұлғалардың қаржы құралдарын (Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі салымдарды қоспағанда) сатып алады.



Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
Басқармасының 2016 жылғы
26 желтоқсандағы № 304 қаулысына
8-қосымша

**Күші жойылады деп танылатын Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан
Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің
құрылымдық элементтерінің тізбесі**

1. «Жарғылық капиталдың, кепілдік беру қорының, төлем қабілеттілігі маржасының ең төмен мөлшерін қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру тобы үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақталуға міндетті нормалар мен лимиттерді белгілеу және пруденциалдық нормативтерді орындау туралы есептерді ұсыну мерзімдері жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5331 тіркелген, 2008 жылғы 15 қарашада Қазақстан Республикасының Орталық атқарушы және өзге де орталық мемлекеттік органдарының актілер жинағында № 11 жарияланған).
2. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 29 желтоқсандағы № 250 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5536 тіркелген).
3. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009 жылғы 28 тамыздағы № 198 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5812 тіркелген).
4. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2009 жылғы 30 қарашадағы № 238 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5990 тіркелген).
5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзара сақтандыру қоғамдары қызметінің мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы № 22 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6158 тіркелген).
6. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы № 131 қаулысына толықтырулар мен өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және

қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 3 қыркүйектегі №146 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6560 тіркелген).

7. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 29 қарашадағы №174 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6717 тіркелген) бекітілген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің өзгерістер мен толықтырулар енгізіліп отырған нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 6-тармағы.
8. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы Нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы №131 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 30 қаңтардағы №19 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7462 тіркелген, 2012 жылғы 12 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 231–235 (27309) жарияланған).
9. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының немесе сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары сатып алатын акцияларға (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ сақтандыру холдингтері мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары сатып алатын халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының және қаржы құралдарының (акцияларды және жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) тізбесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 98 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7550 тіркелген, 2012 жылғы 4 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 464–470 (27543) жарияланған).
10. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 374 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8271 тіркелген, 2013 жылғы 4 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 121 (28060) жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 2-тармағы.
11. «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциалдық нормативтер есебінің нормативтік мәні мен әдістемесі, сақтандыру тобының төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілігі нормативі, пруденциалдық нормативтердің орындалғандығы жөніндегі есепті беру нысандары мен мерзімі туралы нұсқаулықты бекіту туралы» 2008 жылғы 22 тамыздағы №131 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 6 мамырдағы № 77 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9607 тіркелген, 2014 жылғы 6 тамызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).
12. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қор биржасы бағалы қағаздарының ресми тізімі мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 244 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10339 тіркелген, 2015 жылғы 18 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қор биржасы бағалы қағаздарының ресми тізімі мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының өзгерістер енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесінің 3 және 11-тармақтары.
13. «Қазақстан Республикасының қаржы нарығы және қаржы ұйымдары мәселелері бойынша кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 12 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13308 тіркелген, 2016 жылғы 14 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) бекітілген Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін қаржы нарығы және қаржы ұйымдары мәселелері жөніндегі нормативтік құқықтық актілері тізбесінің 7-тармағы.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қ.

2017 жылғы 27 қыркүйек

№ 186

«Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 сәуірдегі № 76 қаулысына өзгеріс енгізу туралы

«Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының «жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына берілген 2017 жылғы 11 сәуірдегі № 2.1.57 лицензиясының қайта ресімделуіне байланысты, сондай-ақ «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 43-бабының 27) тармақшасын және Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 31 желтоқсандағы № 1271 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы ереженің 23-тармағының екінші бөлігін басшылыққа ала отырып, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы

ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. «Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 сәуірдегі № 76 қаулысына мынадай өзгеріс енгізілсін:
1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:
«1. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген пруденциялық нормативтердің талаптарын сақтамағаны үшін «Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамына (бұдан әрі – «Альянс Полис» СК» АҚ) сақтандырудың ерікті нысанындағы түрлері бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына берілген 2017 жылғы 18 тамыздағы № 2.1.57 лицензияның (бұдан әрі – Лицензия) (қайта сақтандыру қызметін қоса алғанда) қолданылуы алты ай мерзімге тоқтатылсын.».
2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Шайқақова Г.Ж.):
 - 1) осы қаулыны «Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамына жіберсін;
 - 2) қабылданған шешім туралы ақпаратты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсына орналастырсын.
3. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаментінен жариялауға өтінімді алғаннан кейін осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми басылымдарында жариялауға шаралар қабылдасын.
4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.
5. Осы қаулы³ қабылданған күнінен бастап күшіне енеді.

³ «Альянс Полис» сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамы туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 сәуірдегі № 76 қаулысына өзгеріс енгізу туралы.

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ E-KZT

E-KZT – это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.

Оплата коммунальных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

**вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме
[HTTPS://WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)**