

ПРАВИЛА
расчета ставок
обязательных взносов
и условных обязательств,
абсолютных размеров
дополнительных взносов

Утверждены

решением Совета директоров
АО "Фонд гарантирования
страховых выплат"

(протокол заседания
от 03 марта 2021 года № 4)

Введены в действие

с 03 марта 2021 года

ЛИСТ ПОПРАВК

1. Изменения и дополнение № 1:

- утверждены решением Совета директоров АО "Фонд гарантирования страховых выплат" (протокол заседания от 09 декабря 2021 года № 40);
- введены в действие с 09 декабря 2021 года.

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-------------------|---|-----------|
| | Преамбула | 4 |
| Глава 1. | Общие положения | 4 |
| Статья 1. | Использованные обозначения | 4 |
| Статья 2. | Общие положения | 6 |
| Статья 3. | Расчетный период | 8 |
| Глава 2. | Ставки обязательных взносов | 8 |
| Статья 4. | Общие положения | 8 |
| Статья 5. | Расчет базовой ставки обязательного взноса по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ | 9 |
| Статья 6. | Расчет базовой ставки обязательного взноса по ОСРНС, ПА | 10 |
| Статья 7. | Расчет размера ожидаемого убытка для цели расчета базовой ставки обязательного взноса | 11 |
| Статья 8. | Корректирующий коэффициент | 12 |
| Глава 3. | Ставки условных обязательств | 13 |
| Статья 9. | Общие положения | 13 |
| Статья 10. | Расчет ставки условных обязательств по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ | 14 |
| Статья 11. | Расчет ставки условных обязательств по ОСРНС, ПА | 14 |
| Статья 12. | Расчет размера ожидаемого убытка для цели расчета ставки условных обязательств | 15 |
| Глава 4. | Абсолютные размеры дополнительных взносов | 16 |
| Статья 13. | Общие положения | 16 |
| Статья 14. | Расчет абсолютного размера дополнительного взноса | 16 |
| Глава 5. | Прочие положения | 17 |
| Статья 15. | Ставки обязательных взносов и условных обязательств для новых участников СГСВ | 17 |
| Статья 16. | Заключительные положения | 18 |
| Приложения | | |
| Приложение 1. | Наборы показателей, характеризующих финансовые состояния участников СГСВ | 19 |
| Приложение 2. | Шкала приведенных значений показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ, осуществляющих деятельность по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ | 26 |
| Приложение 3. | Шкала приведенных значений показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ, осуществляющих деятельность по ОСРНС, ПА | 29 |
| Приложение 4. | Матрицы для определения приведенных значений показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ | 31 |

Настоящие Правила разработаны соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют условия и порядок определения акционерным обществом "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – Фонд) ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов для участников системы гарантирования страховых выплат (*пreamбула изменена решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*).

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Использованные обозначения

1. В настоящих Правилах используются понятия и термины, определенные законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".
2. В настоящих Правилах используются следующие условные (сокращенные) обозначения:
 - 1) **"КОС"** – участник СГСВ, осуществляющий деятельность в отрасли "общее страхование", или, если это следует из контекста, участники СГСВ, осуществляющие деятельность в отрасли "общее страхование";
 - 2) **"КСЖ"** – участник СГСВ, осуществляющий деятельность в отрасли "страхование жизни", или, если это следует из контекста, участники СГСВ, осуществляющие деятельность в отрасли "страхование жизни";
 - 3) **"Методика расчета ставок"** – нормативный правовой акт Республики Казахстан "Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат", утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 (*данный подпункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*);
 - 4) **"МРП"** – месячный расчетный показатель для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, установленный законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;

- 5) *(данный подпункт исключен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года);*
- 6) **"ОГПО ВТС"** – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- 7) **"ОГПО ПП"** – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами *(данный подпункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года);*
- 8) **"ОСРНС"** – аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";
- 9) **"ОСТ"** – обязательное страхование туриста;
- 10) **"ПА"** – аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан";
- 11) *(данный подпункт исключен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года);*
- 12) **"Правила признания ожидаемых кредитных убытков"** – внутренний документ Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков", утвержденный решением Совета директоров (протокол заседания от 29 мая 2020 года № 9);
- 13) **"расчетный период"** – период, данные за который и/или по состоянию на начало и конец которого используются для целей расчета Фондом ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов;
- 14) **"Совет директоров"** – Совет директоров Фонда;
- 15) **"страховые премии валовые"** – страховые премии с учетом долей перестраховщиков;
- 16) **"страховые премии чистые"** – страховые премии без учета долей перестраховщиков;
- 17) **"уполномоченный орган"** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование деятельности Фонда, контроль и надзор за нею;
- 18) **"участник СГСВ"** – страховая организация или филиал иностранной страховой организации, являющаяся (являющийся) участником системы гарантирования страховых выплат *(данный подпункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года);*

- 19) "**филиал иностранной страховой организации**" – филиал страховой организации – нерезидента Республики Казахстан.
3. Для целей настоящих Правил, а также ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, определенных (рассчитанных, установленных, утвержденных) в соответствии с настоящими Правилами:
- 1) под гарантируемыми классами страхования понимаются гарантируемые согласно Закону о Фонде как классы, так и виды страхования, поскольку в соответствии со статьей 6 закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования (*данный подпункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*);
 - 2) под обязательными взносами, условными обязательствами, дополнительными взносами понимаются обязательные взносы, условные обязательства, дополнительные взносы участников СГСВ;
 - 3) под активами, принимаемыми в качестве резерва, понимаются активы филиала иностранной страховой организации, принимаемые в качестве резерва в соответствии с законом Республики Казахстан "О страховой деятельности" и нормативным правовым актом Республики Казахстан "Методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов", утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 32 (*данный подпункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*).
 - 4) (*данный подпункт исключен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*).

Статья 2. Общие положения

1. Фонд обязан определять ставки обязательных взносов, условных обязательств, дополнительных взносов во исполнение требований закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат".

При этом Фонд не определяет ставки дополнительных взносов. Вместо них Фонд при возникновении ситуации, описанной в пункте 1 статьи 13 настоящих Правил, рассчитывает, а Совет директоров утверждает абсолютные размеры дополнительных взносов, подлежащих уплате теми участниками СГСВ, которые осуществляют деятельность по ОГПО ВТС (*данный абзац изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*).

2. Согласно Методике расчета ставок Совет директоров обязан утверждать формулы расчета ставок обязательных взносов, условных обязательств, дополнительных взносов и пересматривать эти формулы с периодичностью не реже требуемой Методикой расчета ставок.

Формулы расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов являются составной частью настоящих Правил и утверждаются решениями Совета директоров в рамках утверждения настоящих Правил и поправок в настоящие Правила.

3. В соответствии с Законом о Фонде и Методикой расчета ставок:
 - 1) ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов утверждаются решениями Совета директоров и подлежат согласованию с уполномоченным органом;
 - 2) Фонд обязан ежегодно определять ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на текущий календарный год и в срок, установленный исходя из требований Методики расчета ставок, вносить вопрос об этих ставках и размерах на рассмотрение Совета директоров с целью их утверждения.
4. Фонд разрабатывает формулы расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, рассчитывает ставки обязательных взносов и условных обязательств, абсолютные размеры дополнительных взносов на основании информации, предоставленной Фонду участниками СГСВ во исполнение требований закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат", Методики расчета ставок и Типового договора участия в Фонде гарантирования страховых выплат, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2003 года № 345.

Статья 3. Расчетный период

Если иное не установлено в отдельных случаях решениями Совета директоров для целей внеочередного расчета ставок обязательных взносов и/или условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, расчетным периодом является последний завершённый календарный год.

Глава 2. СТАВКИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ

Статья 4. Общие положения

1. Фонд рассчитывает, а Совет директоров утверждает ставки обязательных взносов двух видов – базовые ставки и индивидуальные ставки.
2. Базовые ставки обязательных взносов рассчитываются Фондом по формулам, приведенным в статьях 5 и 6 настоящих Правил, отдельно по каждому гарантируемому классу страхования.

В случае если результат расчета, выполненного по какому-либо гарантируемому классу страхования в соответствии со статьей 5 или 6 настоящих Правил, является меньшим относительно нижней границы диапазона ставок обязательных взносов, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования (в том числе и отрицательным), то размер базовой ставки обязательного взноса по этому классу страхования утверждается решением Совета директоров на уровне указанной границы.

В случае если результат расчета, выполненного по какому-либо гарантируемому классу страхования в соответствии со статьей 5 или 6 настоящих Правил, является бóльшим относительно верхней границы диапазона ставок обязательных взносов, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования, то размер базовой ставки обязательного взноса по этому классу страхования утверждается решением Совета директоров на уровне указанной границы.

3. Размер базовой ставки обязательного взноса, утвержденный решением Совета директоров по какому-либо гарантируемому классу страхования, является единым для всех участников СГСВ по этому классу страхования.
4. Индивидуальные ставки обязательных взносов рассчитываются Фондом для каждого отдельного участника СГСВ, по каждому отдельному гарантируемому классу страхования (за исключением, установленным статьей 15 настоящих Правил).

Размер индивидуальной ставки обязательного взноса для какого-либо участника СГСВ по какому-либо гарантируемому классу страхования рассчитывается Фондом как произведение размера базовой ставки обязательного взноса по этому классу страхования и итогового значения корректирующего коэффициента, определенного Фондом для данного участника СГСВ по этому классу страхования в соответствии со статьей 8 настоящих Правил (с учетом ограничения, установленного пунктом 5 настоящей статьи) *(данный абзац изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)*.

5. Максимальный размер индивидуальной ставки обязательного взноса для любого участника СГСВ по какому-либо гарантируемому классу страхования не может превышать верхнюю границу диапазона ставок обязательного взноса, установленную Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования.

Статья 5. Расчет базовой ставки обязательного взноса по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ

(Заголовок данной статьи изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)

1. Базовая ставка обязательного взноса по ОГПО ВТС, или по ОГПО ПП, или по ОСТ рассчитывается по формуле *(данный абзац изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)*:

$$BR = \frac{(RA - EL) \times (-1) / DP}{AP}, \text{ где:}$$

- BR – базовая ставка обязательного взноса по данному классу страхования, в процентах;
- RA – размер инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" или по отрасли "страхование жизни", в части, соответствующей данному классу страхования, на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;
- EL – размер ожидаемого убытка по данному классу страхования, рассчитанный в соответствии со статьей 7 настоящих Правил, в тысячах казахстанских тенге;
- DP – период распределения ожидаемого убытка, в годах (с учетом особенности, установленной пунктом 2 настоящей статьи);

- AP – совокупный объем валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, в тысячах казахстанских тенге.
2. Для цели расчета базовой ставки обязательного взноса по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ Фонд принимает величину DP равной 1,0, то есть одному году (*данный пункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года*).

Статья 6. Расчет базовой ставки обязательного взноса по ОСРНС, ПА

1. Базовая ставка обязательного взноса по ОСРНС или по ПА рассчитывается по формуле:

$$BR = \frac{(RA - EL) \times (-1) / DP}{\Delta R}, \text{ где:}$$

- BR – базовая ставка обязательного взноса по данному классу страхования, в процентах;
- RA – размер инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет средств резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" в части, соответствующей данному классу страхования, на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;
- EL – размер ожидаемого убытка по данному классу страхования, рассчитанный в соответствии со статьей 7 настоящих Правил, в тысячах казахстанских тенге;
- DP – период распределения ожидаемого кредитного убытка, в годах (с учетом особенности, установленной пунктом 2 настоящей статьи);
- ΔR – положительная разница между совокупным размером страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования на конец расчетного периода и их совокупным размером на конец последнего периода, предшествующего расчетному периоду, в тысячах казахстанских тенге.
2. Для цели расчета базовой ставки обязательного взноса по ОСРНС, ПА Фонд принимает величину DP равной 1,0, то есть одному году.

**Статья 7. Расчет размера ожидаемого убытка
для цели расчета базовой ставки обязательного взноса**

1. Размеры ожидаемых убытков рассчитываются Фондом по формуле, приведенной в пункте 2 настоящей статьи, отдельно по каждому гарантируемому классу страхования.
2. Размер ожидаемого убытка по какому-либо гарантируемому классу страхования рассчитывается по формуле:

$$EL = PD_{\max} \times \overline{Res} \times МРП_{\Delta} \times LC, \text{ где:}$$

- PD_{\max} – значение вероятности дефолта в течение одного года участника СГСВ, осуществляющего деятельность по данному классу страхования и по состоянию на конец расчетного периода обладающего минимальным кредитным рейтингом среди всех участников СГСВ, которые осуществляют деятельность по данному классу страхования, в процентах (с учетом особенности, установленной пунктом 3 настоящей статьи);
- \overline{Res} – средний размер страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования по состоянию на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;
- $МРП_{\Delta}$ – изменение размера МРП за расчетный период (с учетом особенности, установленной пунктом 4 настоящей статьи);
- LC – коэффициент покрытия ожидаемого убытка по данному классу страхования за счет соответствующего резерва гарантирования страховых выплат, в процентах (с учетом особенности, установленной пунктом 5 настоящей статьи).
3. Фонд определяет величину PD_{\max} в соответствии с приложением 3 к Правилам признания ожидаемых кредитных убытков.
 4. Фонд рассчитывает величину $МРП_{\Delta}$ как соотношение между размером МРП на конец расчетного периода и размером МРП на конец последнего периода, предшествующего расчетному периоду.
 5. Фонд принимает величину LC равной 75 % исходя из допущения, что не менее 75 % ожидаемого убытка по гарантируемому классу страхования должно покрываться за счет резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" или по отрасли "страхование жизни", в части, соответствующей доле данного класса страхования в инвестиционном портфеле, сформированном за счет средств этого резерва.

Статья 8. **Корректирующий коэффициент**

1. Значение корректирующего коэффициента для какого-либо участника СГСВ по какому-либо гарантируемому классу страхования рассчитывается Фондом как произведение приведенных значений всех показателей, характеризующих финансовое состояние данного участника СГСВ.

В соответствии с Методикой расчета ставок в качестве итогового значения корректирующего коэффициента используется произведение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, при условии, что оно составляет не менее единицы; в противном случае в качестве итогового значения корректирующего коэффициента используется единица.

2. Методика расчета ставок устанавливает, что для целей расчета индивидуальных ставок обязательных взносов Фонд должен использовать следующие показатели, характеризующие финансовые состояния участников СГСВ, но не ограничиваясь только нижеперечисленными:
 - 1) отношение чистых страховых премий (без учета доли перестраховщика) к собственному капиталу (размеру активов, принимаемых в качестве резерва);
 - 2) отношение страховых премий (с учетом доли перестраховщика) к собственному капиталу (размеру активов, принимаемых в качестве резерва);
 - 3) доля гарантируемого вида обязательного страхования в совокупном страховом портфеле участника СГСВ и в целом на рынке;
 - 4) отношение задолженности страхователей по договорам страхования к собственному капиталу (размеру активов, принимаемых в качестве резерва);
 - 5) величина норматива достаточности маржи платежеспособности (Нмп) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Нва);
 - 6) коэффициенты убыточности;
 - 7) рейтинговые оценки финансовой устойчивости участника СГСВ;
 - 8) отношение собственного капитала (размера активов, принимаемых в качестве резерва) к совокупным активам;
 - 9) отношение расходов на ведение дела (комиссионные вознаграждения и административные расходы) к страховым премиям.

3. В приложении 1 к настоящим Правилам приведены используемые Фондом наборы показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ. Эти наборы определены Фондом исходя из требования Методики расчета ставок, описанного в пункте 2 настоящей статьи.
4. Шкалы приведенных значений показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ, установлены приложениями 2 и 3 к настоящим Правилам.

Матрицы для определения приведенных значений показателей, которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ, приведены в приложении 4 к настоящим Правилам.

(Данная статья изменена решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года).

Глава 3. СТАВКИ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Статья 9. Общие положения

1. Ставки условных обязательств рассчитываются Фондом по формулам, приведенным в статьях 10 и 11 настоящих Правил, отдельно по каждому гарантируемому классу страхования.

В случае если результат расчета, выполненного по какому-либо гарантируемому классу страхования в соответствии со статьей 10 или 11 настоящих Правил, является меньшим относительно нижней границы диапазона ставок условных обязательств, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования (в том числе и отрицательным), то размер базовой ставки условных обязательств по этому классу страхования утверждается решением Совета директоров на уровне указанной границы.

В случае если результат расчета, выполненного по какому-либо гарантируемому классу страхования в соответствии со статьей 10 или 11 настоящих Правил, является бóльшим относительно верхней границы диапазона ставок условных обязательств, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования, то размер базовой ставки условных обязательств по этому классу страхования утверждается решением Совета директоров на уровне указанной границы.

2. Размер ставки условных обязательств, утвержденный решением Совета директоров по какому-либо гарантируемому классу страхования, является единым для всех участников СГСВ по этому классу страхования (за исключением, установленным статьей 15 настоящих Правил).

3. Индивидуальные ставки условных обязательств не рассчитываются и не утверждаются (за исключением, вытекающим из статьи 15 настоящих Правил).

Статья 10. Расчет ставки условных обязательств по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ

(Заголовок данной статьи изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)

Ставка условных обязательств по ОГПО ВТС, или по ОГПО ПП, или по ОСТ рассчитывается по формуле *(данный абзац изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)*:

$$CLR = \frac{[(CL - EL) \times (-1)] - EC}{AP}, \text{ где:}$$

- CLR – ставка условных обязательств по данному классу страхования, в процентах;
- CL – размер условных обязательств, сформированных всеми участниками СГСВ по гарантируемому классу страхования на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;
- EL – размер ожидаемого убытка по данному классу страхования, рассчитанный в соответствии со статьей 12 настоящих Правил, в тысячах казахстанских тенге;
- EC – совокупный размер чрезвычайных взносов, уплаченных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, в тысячах казахстанских тенге;
- AP – совокупный объем валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, в тысячах казахстанских тенге.

Статья 11. Расчет ставки условных обязательств по ОСРНС, ПА

Ставка условных обязательств по ОСРНС или по ПА рассчитывается по формуле:

$$CLR = \frac{[(CL - EL) \times (-1)] - EC}{\Delta R}, \text{ где:}$$

- CLR – ставка условных обязательств по данному классу страхования, в процентах;
- CL – размер условных обязательств, сформированных всеми участниками СГСВ по гарантируемому классу страхования на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;

- EL – размер ожидаемого убытка по данному классу страхования, рассчитанный в соответствии со статьей 12 настоящих Правил, в тысячах казахстанских тенге;
- EC – совокупный размер чрезвычайных взносов, уплаченных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, в тысячах казахстанских тенге;
- ΔR – положительная разница между совокупным размером страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования на конец расчетного периода и их совокупным размером на конец последнего периода, предшествующего расчетному периоду, в тысячах казахстанских тенге.

**Статья 12. Расчет размера ожидаемого убытка
для цели расчета ставки условных обязательств**

1. Размеры ожидаемых убытков рассчитываются Фондом по формуле, приведенной в пункте 2 настоящей статьи, отдельно по каждому гарантируемому классу страхования.
2. Размер ожидаемого убытка по какому-либо гарантируемому классу страхования рассчитывается по формуле:

$$EL = Res \times CLL, \text{ где:}$$

Res – совокупный размер страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования по состоянию на конец расчетного периода, в тысячах казахстанских тенге;

CLL – лимит условных обязательств к совокупному размеру страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования, в процентах.

3. Фонд принимает величину CLL равной 50 % исходя из допущения, что при возникновении чрезвычайной ситуации на рынке, требующей уплаты чрезвычайных взносов участниками СГСВ, суммарный размер этих взносов не должен превышать 50 % от совокупного размера страховых резервов всех участников СГСВ по данному классу страхования по состоянию на конец расчетного периода.

Глава 4. АБСОЛЮТНЫЕ РАЗМЕРЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ

Статья 13. Общие положения

1. Абсолютные размеры дополнительных взносов рассчитываются Фондом по формуле, приведенной в статье 14 настоящих Правил, в том случае, если определенный в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи среднегодовой суммарный размер выплат Фонда по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение за три последних завершённых календарных года, скорректированный на изменение размера МРП за последний завершённый календарный год, превышает размер дохода, полученного Фондом за последний завершённый календарный год от инвестирования средств резерва возмещения вреда.
2. Для цели настоящей статьи изменение размера МРП за последний завершённый календарный год рассчитывается Фондом как соотношение между размером МРП на конец последнего завершённого календарного года и размером МРП на конец ближайшего календарного года, предшествующего последнему завершённому.
3. Совет директоров утверждает абсолютный размер дополнительного взноса для каждого отдельного участника СГСВ, осуществляющего деятельность по ОГПО ВТС (с учетом ограничения, установленного пунктом 4 настоящей статьи) *(данный пункт изменен решением Совета директоров Фонда от 09 декабря 2021 года)*.
4. Максимальный абсолютный размер дополнительного взноса для какого-либо участника СГСВ за какой-либо период не может превышать размер его обязательного взноса по ОГПО ВТС за тот же период, рассчитанный исходя из того предположения, что размер индивидуальной ставки обязательного взноса для данного участника СГСВ по ОГПО ВТС определен на уровне верхней границы диапазона ставок обязательного взноса, установленной Методикой расчета ставок применительно к ОГПО ВТС.

Статья 14. Расчет абсолютного размера дополнительного взноса

1. Абсолютный размер дополнительного взноса для какого-либо участника СГСВ рассчитывается по формуле:

$$APP = MS \times \frac{[IR - (AFP \times МРП_{\Delta})] \times (-1)}{CR}, \text{ где:}$$

APP – абсолютный размер дополнительного взноса для данного участника СГСВ, в казахстанских тенге;

- MS – доля данного участника СГСВ в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по ОГПО ВТС за расчетный период, в процентах (с учетом особенности, установленной пунктом 2 настоящей статьи);
- IR – размер дохода, полученного Фондом за расчетный период от инвестирования средств резерва возмещения вреда, в казахстанских тенге;
- AFP – среднее годовое значение суммарных размеров выплат Фонда по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение за три последних завершающихся календарных года, в казахстанских тенге;
- МРП_Δ – изменение размера МРП за расчетный период (с учетом особенности, установленной пунктом 3 настоящей статьи);
- CR – размер инвестиционного портфеля Фонда, сформированного за счет средств резерва возмещения вреда, по состоянию на конец расчетного периода, в казахстанских тенге.
2. Доля участника СГСВ в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по ОГПО ВТС за расчетный период, рассчитывается в процентах как отношение объема валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по ОГПО ВТС за расчетный период, к совокупному объему валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по ОГПО ВТС за расчетный период.
3. Фонд рассчитывает размер МРП_Δ как соотношение между размером МРП на конец расчетного периода и размером МРП на конец последнего периода, предшествующего расчетному периоду.

Глава 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 15. Ставки обязательных взносов и условных обязательств для новых участников СГСВ

1. Для целей настоящей статьи под новым участником СГСВ понимается участник СГСВ, в течение расчетного периода впервые заключивший с Фондом договор участия в системе гарантирования страховых выплат либо получивший лицензию на осуществление деятельности по какому-либо гарантируемому классу страхования.

2. Ставки обязательных взносов для новых участников СГСВ не рассчитываются: размер ставки обязательного взноса по гарантируемому классу страхования для нового участника СГСВ утверждается решением Совета директоров на уровне, установленном Методикой расчета ставок специально для новых участников СГСВ применительно к этому классу страхования, или – если Методика расчета ставок специально не устанавливает уровень ставки обязательных взносов для новых участников СГСВ – на уровне верхней границы диапазона ставок обязательного взноса, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования.
3. Ставки условных обязательств для новых участников СГСВ не рассчитываются: размер ставки условных обязательств по гарантируемому классу страхования для нового участника СГСВ утверждается решением Совета директоров на уровне, установленном Методикой расчета ставок специально для новых участников СГСВ применительно к этому классу страхования, или – если Методика расчета ставок специально не устанавливает уровень ставки условных обязательств для новых участников СГСВ – на уровне верхней границы диапазона ставок условных обязательств, установленной Методикой расчета ставок применительно к этому классу страхования.

Статья 16. Заключительные положения

1. Настоящие Правила действительны постольку, поскольку не противоречат законодательству Республики Казахстан.
2. Органы, должностные лица и работники Фонда обязаны руководствоваться в своей деятельности нормами законодательства Республики Казахстан, появившимися после ввода настоящих Правил в действие, вне зависимости от того, насколько отражены эти нормы в уставе Фонда, в настоящих Правилах и в других внутренних документах Фонда, в решениях общего собрания акционеров Фонда, Совета директоров и Правления.
3. Вопросы, порядок урегулирования которых не определен настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Фонда, внутренними документами Фонда, решениями общего собрания акционеров Фонда, Совета директоров и Правления.

Приложение 1

к Правилам расчета ставок
обязательных взносов
и условных обязательств,
абсолютных размеров
дополнительных взносов

*(Данное приложение изменено решением Совета директоров Фонда
от 09 декабря 2021 года)*

НАБОРЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, характеризующих финансовые состояния участников СГСВ

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|--|--|--|
| A | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отношение чистых страховых премий (без учета доли перестраховщика) к собственному капиталу (размеру активов, принимаемых в качестве резерва) | <p>Полное название Отношение объема чистых страховых премий, начисленных участником СГСВ по гарантируемому классу страхования за расчетный период к размеру собственного капитала участника СГСВ на конец расчетного периода</p> <p>Краткое название Отношение чистых страховых премий к собственному капиталу</p> | В случае если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации, вместо размера собственного капитала участника СГСВ используется размер его активов, принимаемых в качестве резерва |
| 2 | Отношение страховых премий (с учетом доли перестраховщика) к собственному капиталу (размеру | <p>Полное название Отношение объема валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по гарантируемому классу страхования за расчетный период, к размеру</p> | В случае если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации, вместо размера собственного капитала участника СГСВ используется размер его активов, принимаемых в качестве резерва |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|--|---|---|
| А | 1 | 2 | 3 |
| | активов, принимаемых в качестве резерва) | собственного капитала участника СГСВ на конец расчетного периода Краткое название Отношение валовых страховых премий к собственному капиталу | |
| 3 | Доля гарантируемого вида обязательного страхования в совокупном страховом портфеле участника СГСВ и в целом на рынке | Полное название Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по всем видам и классам страхования за расчетный период, и его долей в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период Краткое название Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в валовых страховых премиях и долей рынка по данному классу страхования | 1. Доля гарантируемого класса страхования в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по всем видам и классам страхования за расчетный период, рассчитывается в процентах как отношение объема валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, к совокупному объему валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по всем видам и классам страхования за расчетный период. 2. Доля участника СГСВ в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по гарантируемому классу страхования за расчетный период, рассчитывается в процентах как отношение объема валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по данному классу страхования за расчетный период, к совокупному объему валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по данному классу страхования за расчетный период |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|---|--|---|
| А | 1 | 2 | 3 |
| 4 | Отношение задолженности страхователей по договорам страхования к собственному капиталу (размеру активов, принимаемых в качестве резерва) | <p>Полное название Отношение суммарного размера дебиторской задолженности участника СГСВ на конец расчетного периода по договорам страхования по гарантируемому классу страхования к размеру собственного капитала участника СГСВ на конец расчетного периода</p> <p>Краткое название Отношение задолженности страхователей по договорам страхования к собственному капиталу</p> | <p>В случае если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации, вместо размера собственного капитала участника СГСВ используется размер его активов, принимаемых в качестве резерва</p> |
| 5 | Величина норматива достаточности маржи платежеспособности (Н _{мп}) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Н _{ва}) | <p>Полное название Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности (Н_{мп}) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Н_{ва}) на конец расчетного периода</p> <p>Краткое название Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности (Н_{мп}) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Н_{ва})</p> | <p>Значения нормативов достаточности маржи платежеспособности (Н_{мп}) и достаточности высоколиквидных активов (Н_{ва}) рассчитываются в соответствии со следующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан:</p> <ul style="list-style-type: none"> • (если участник СГСВ не является филиалом иностранной страховой организации) нормативным правовым актом Республики Казахстан "Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов", утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 (главы 3 и 4) • (если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации) нормативным правовым актом Республики Казахстан "Методики расчетов пруденциальных нормативов филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала исламской страховой (перестраховочной) организации-нерезидента |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|------------------------------------|---|---|
| А | 1 | 2 | 3 |
| | | | <p>Республики Казахстан и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов", утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 17 февраля 2021 года № 32 (параграфы 1 и 2 главы 2)</p> |
| 6 | Коэффициенты убыточности | <p>Полное название Соотношение между долей собственного капитала участника СГСВ, приходящейся на гарантируемый класс страхования на конец расчетного периода, и фактической убыточностью участника СГСВ за расчетный период от осуществления деятельности по данному классу страхования</p> <p>Краткое название Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в собственном капитале и фактической убыточностью по данному классу страхования</p> | <ol style="list-style-type: none"> Показатель применяется для характеристики финансовых состояний только тех участников СГСВ, которые осуществляют деятельность по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ. В случае если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации, вместо размера собственного капитала участника СГСВ используется размер его активов, принимаемых в качестве резерва. Доля собственного капитала участника СГСВ, приходящаяся на гарантируемый класс страхования на конец расчетного периода, рассчитывается в млн тенге как произведение следующих величин: <ul style="list-style-type: none"> размер (в млн тенге) собственного капитала участника СГСВ на конец расчетного периода доля гарантируемого класса страхования в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по всем видам и классам страхования за расчетный период, которая рассчитывается в соответствии с примечанием 1 к строке 3 таблицы настоящего приложения с тем отличием, что расчет осуществляется не в процентах, а в долях единицы Фактическая убыточность участника СГСВ за расчетный период от осуществления деятельности по гарантируемому классу страхования – значение |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|--|--|---|
| А | 1 | 2 | 3 |
| | | | <p>коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика по данному виду страхования, рассчитанное за расчетный период в соответствии с пунктом 9 нормативного правового акта Республики Казахстан "Правила расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан", утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 240</p> |
| 7 | <p>Рейтинговые оценки финансовой устойчивости участника СГСВ</p> | <p>Полное название Долгосрочный кредитный рейтинг участника СГСВ в иностранной валюте или его аналог</p> <p>Краткое название Кредитный рейтинг участника СГСВ или его аналог</p> | <p>1. Для цели оценки финансового состояния участника СГСВ Фонд признает следующие рейтинги участника СГСВ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • долгосрочные кредитные рейтинги в иностранной валюте (Long-term credit rating; LCR), присвоенные международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service • кредитный рейтинг эмитента (Issuer credit rating; ICR), присвоенный рейтинговым агентством А.М. Best Rating Services (США) • рейтинг финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации (Financial strength rating; FSR), присвоенный рейтинговым агентством А.М. Best Rating Services (США) <p>2. Для цели оценки финансового состояния участника СГСВ Фонд использует таблицу соответствий рейтинговых диапазонов, приведенную в матрице 4</p> |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|---|---|--|
| А | 1 | 2 | 3 |
| | | | <p>приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов.</p> <p>3. Для цели оценки финансового состояния участника СГСВ Фонд признает только те рейтинги участника СГСВ, которые присвоены (подтверждены, изменены) в течение последних 12 месяцев, предшествующих дате принятия решения Совета директоров об утверждении индивидуальных ставок обязательных взносов.</p> <p>При наличии у участника СГСВ нескольких актуальных рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, Фонд использует тот рейтинг, который является последним по времени его присвоения (подтверждения, изменения)</p> |
| 8 | Отношение собственного капитала (размера активов, принимаемых в качестве резерва) к совокупным активам | <p>Полное название Отношение размера собственного капитала участника СГСВ на конец расчетного периода к совокупному размеру всех активов участника СГСВ на конец расчетного периода.</p> <p>Краткое название Отношение собственного капитала к совокупным активам</p> | В случае если участник СГСВ является филиалом иностранной страховой организации, вместо размера собственного капитала участника СГСВ используется размер его активов, принимаемых в качестве резерва |
| 9 | Отношение расходов на ведение дела (комиссионные вознаграждения и административные расходы) к страховым премиям | <p>Полное название Отношение суммарного размера расходов участника СГСВ за расчетный период на ведение дел (административных расходов, уплаченных комиссионных вознаграждений) к объему валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ за расчетный период</p> <p>Краткое название</p> | <p>1. Для характеристики финансовых состояний участников СГСВ, которые осуществляют деятельность по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ, учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> расходы участника СГСВ на ведение дел (административные расходы, уплаченные комиссионные вознаграждения) по гарантируемому классу страхования |

**Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов**

| № п/п | Требование Методики расчета ставок | Показатель* | Примечания |
|-------|------------------------------------|---|---|
| А | 1 | 2 | 3 |
| | | Отношение расходов на ведение дел к валовым страховым премиям | <ul style="list-style-type: none"> • валовые страховые премии, начисленные участником СГСВ по гарантируемому классу страхования 2. Для характеристики финансовых состояний участников СГСВ, которые осуществляют деятельность по ОСРНС, ПА, учитываются: <ul style="list-style-type: none"> • расходы участника СГСВ на ведение дел (административные расходы, уплаченные комиссионные вознаграждения) по всем видам и классам страхования • валовые страховые премии, начисленные участником СГСВ по всем видам и классам страхования |

* Краткие названия показателей используются в приложениях 2–4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, а также в ставках обязательных взносов, условных обязательств, в абсолютных размерах дополнительных взносов, определенных (рассчитанных, установленных, утвержденных) в соответствии с указанными Правилами. Кроме того, Фонд использует краткие названия показателей в материалах и переписке по вопросам ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов.

Приложение 2

к Правилам расчета ставок
обязательных взносов
и условных обязательств,
абсолютных размеров
дополнительных взносов

*(Данное приложение изменено решением Совета директоров Фонда
от 09 декабря 2021 года)*

ШКАЛА

**приведенных значений показателей, которые характеризуют
финансовые состояния участников СГСВ,
осуществляющих деятельность по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ**

| № п/п | Краткое название показателя. Градации показателя | Приведенное значение показателя |
|----------|---|---------------------------------|
| А | 1 | 2 |
| 1 | Отношение чистых страховых премий к собственному капиталу | |
| 1.1 | ≤ 3:1 | 1,00 |
| 1.2 | > 3:1 | 1,08 |
| 2 | Отношение валовых страховых премий к собственному капиталу | |
| 2.1 | ≤ 7:1 | 1,00 |
| 2.2 | > 7:1 | 1,05 |
| 3 | Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в валовых страховых премиях и долей рынка по данному классу страхования (согласно матрице 1.1 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов) | |
| 3.1 | стандартное | 1,00 |
| 3.2 | умеренное | 1,08 |
| 3.3 | высокое | 1,10 |
| 4 | Отношение задолженности страхователей по договорам страхования к собственному капиталу | |
| 4.1 | < 30 % | 1,00 |
| 4.2 | ≥ 30 %, < 50 % | 1,50 |
| 4.3 | ≥ 50 % | 2,00 |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Краткое название показателя. Градации показателя | Приведенное значение показателя |
|----------|--|---------------------------------|
| А | 1 | 2 |
| 5 | Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности (Н_{МП}) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Н_{ВА}) (строки 5.1–5.4 – согласно матрице 2 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов) | |
| 5.1 | низкое | 1,00 |
| 5.2 | умеренное | 1,15 |
| 5.3 | среднее | 1,25 |
| 5.4 | высокое | 1,50 |
| 5.5 | наличие в течение расчетного периода двух и более случаев, когда значение норматива достаточности маржи платежеспособности (Н _{МП}) или норматива достаточности высоколиквидных активов (Н _{ВА}) составило меньше 1,0 | 2,00 |
| 6 | Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в собственном капитале и фактической убыточностью по данному классу страхования (согласно матрице 3.1, или 3.2, или 3.3 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов) | |
| 6.1 | низкое | 1,00 |
| 6.2 | умеренное | 1,08 |
| 6.3 | высокое | 1,25 |
| 7 | Кредитный рейтинг участника СГСВ или его аналог (согласно матрице 4 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов; в строках 7.1–7.4 приведены значения долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте по международной шкале международного рейтингового агентства Standard & Poor's) | |
| 7.1 | ≥ BBB- | 0,85 |
| 7.2 | ≥ BB-, < BBB- | 0,95 |
| 7.3 | ≥ B, < BB- | 1,00 |
| 7.4 | < B | 1,05 |
| 7.5 | кредитный рейтинг отсутствует | 1,15 |
| 8 | Отношение собственного капитала к совокупным активам | |
| 8.1 | ≥ 30 % | 1,00 |
| 8.2 | ≥ 15 %, < 30 % | 1,08 |
| 8.3 | < 15 % | 1,15 |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Краткое название показателя. Градации показателя | Приведенное значение показателя |
|----------|--|---------------------------------------|
| A | 1 | 2 |
| 9 | Отношение расходов на ведение дел к валовым страховым премиям | |
| 9.1 | < 50 % | 1,00 |
| 9.2 | ≥ 50 % | 1,15 |

Приложение 3

к Правилам расчета ставок
обязательных взносов
и условных обязательств,
абсолютных размеров
дополнительных взносов

*(Данное приложение изменено решением Совета директоров Фонда
от 09 декабря 2021 года)*

ШКАЛА

**приведенных значений показателей, которые характеризуют
финансовые состояния участников СГСВ,
осуществляющих деятельность по ОСРНС, ПА**

| № п/п | Краткое название показателя. Градации показателя | Приведенное значение показателя |
|----------|---|---------------------------------------|
| А | 1 | 2 |
| 1 | Отношение чистых страховых премий к собственному капиталу | |
| 1.1 | ≤ 4:1 | 1,00 |
| 1.2 | > 4:1 | 1,08 |
| 2 | Отношение валовых страховых премий к собственному капиталу | |
| 2.1 | ≤ 7:1 | 1,00 |
| 2.2 | > 7:1 | 1,05 |
| 3 | Соотношение между долей гарантируемого класса страхования в валовых страховых премиях и долей рынка по данному классу страхования (согласно матрице 1.2 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов) | |
| 3.1 | стандартное | 1,00 |
| 3.2 | умеренное | 1,08 |
| 3.3 | высокое | 1,15 |
| 4 | Отношение задолженности страхователей по договорам страхования к собственному капиталу | |
| 4.1 | < 30 % | 1,00 |
| 4.2 | ≥ 30 %, < 50 % | 1,08 |
| 4.3 | ≥ 50 % | 1,15 |

Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств,
абсолютных размеров дополнительных взносов

| № п/п | Краткое название показателя. Градации показателя | Приведенное значение показателя |
|----------|--|---------------------------------|
| А | 1 | 2 |
| 5 | Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности (Н_{МП}) и норматива достаточности высоколиквидных активов (Н_{ВА}) (строки 5.1–5.4 – согласно матрице 2 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов) | |
| 5.1 | низкое | 1,00 |
| 5.2 | умеренное | 1,15 |
| 5.3 | среднее | 1,25 |
| 5.4 | высокое | 1,50 |
| 5.5 | наличие в течение расчетного периода двух и более случаев, когда значение норматива достаточности маржи платежеспособности (Н _{МП}) или норматива достаточности высоколиквидных активов (Н _{ВА}) составило меньше 1,0 | 2,00 |
| 6 | [Зарезервировано] | |
| 6.1 | [зарезервировано] | – |
| 6.2 | [зарезервировано] | – |
| 6.3 | [зарезервировано] | – |
| 7 | Кредитный рейтинг участника СГСВ или его аналог (согласно матрице 4 приложения 4 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов; в строках 7.1–7.4 приведены значения долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте по международной шкале международного рейтингового агентства Standard & Poor's) | |
| 7.1 | ≥ BVB- | 0,85 |
| 7.2 | ≥ BV-, < BVB- | 0,95 |
| 7.3 | ≥ B, < BV- | 1,00 |
| 7.4 | < B | 1,05 |
| 7.5 | кредитный рейтинг отсутствует | 1,15 |
| 8 | Отношение собственного капитала к совокупным активам | |
| 8.1 | ≥ 10 % | 1,00 |
| 8.2 | ≥ 7 %, < 10 % | 1,08 |
| 8.3 | < 7 % | 1,15 |
| 9 | Отношение расходов на ведение дел к валовым страховым премиям | |
| 9.1 | < 50 % | 1,00 |
| 9.2 | ≥ 50 % | 1,08 |

Приложение 4

к Правилам расчета ставок
обязательных взносов
и условных обязательств,
абсолютных размеров
дополнительных взносов

*(Данное приложение изменено решением Совета директоров Фонда
от 09 декабря 2021 года)*

МАТРИЦЫ

**для определения приведенных значений показателей,
которые характеризуют финансовые состояния участников СГСВ**

**Матрица 1.1. Соотношение между долей гарантируемого класса страхования
в валовых страховых премиях и долей рынка по данному классу
страхования (по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ)**

| № п/п | Доля в портфеле ¹ , % | Доля на рынке ² | | | |
|----------|-------------------------------------|----------------------------|-------------|------------|---------|
| | | ≤ 1А ³ | > 1А, ≤ 2А | > 2А, ≤ 3А | > 3А |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | < 35 | стандартное | стандартное | умеренное | высокое |
| 2 | ≥ 35, < 70 | стандартное | умеренное | высокое | высокое |
| 3 | ≥ 70 | умеренное | высокое | высокое | высокое |

**Матрица 1.2. Соотношение между долей гарантируемого класса страхования
в валовых страховых премиях и долей рынка по данному классу
страхования (по ОСРНС, ПА)**

| № п/п | Доля в портфеле ¹ , % | Доля на рынке ² | | | |
|----------|-------------------------------------|----------------------------|-------------|-------------|---------|
| | | ≤ 1А ³ | > 1А, ≤ 4А | > 4А, ≤ 10А | > 10А |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | < 35 | стандартное | стандартное | умеренное | высокое |
| 2 | ≥ 35, < 70 | стандартное | умеренное | высокое | высокое |
| 3 | ≥ 70 | умеренное | высокое | высокое | высокое |

Примечания.

1. **Доля в портфеле** – доля гарантируемого класса страхования в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных участником СГСВ по всем видам и классам страхования за расчетный период (см. примечание 1 в строке 3 приложения 1 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов).
2. **Доля на рынке** – доля участника СГСВ в совокупном объеме валовых страховых премий, начисленных всеми участниками СГСВ по гарантируемому классу страхования за расчетный период (см. примечание 2 в строке 3 приложения 1 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов).
3. **A** – (от англ. average – "средний") показатель A; среднее значение доли рынка по гарантируемому классу страхования, рассчитываемое в процентах как "1 / количество участников СГСВ, осуществляющих деятельность по данному классу страхования".

Матрица 2.1. Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности ($H_{МП}$) и норматива достаточности высоколиквидных активов ($H_{ВА}$) (по ОГПО ВТС, ОГПО ПП, ОСТ)

| № п/п | $H_{МП}^1$ | $H_{ВА}^2$ | | | |
|-------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | | $\leq 1,10^3$ | $> 1,10, \leq 1,35$ | $> 1,35, \leq 1,75$ | $> 1,75$ |
| A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | $\leq 1,10^3$ | высокое | высокое | среднее | умеренное |
| 2 | $> 1,10, \leq 1,30$ | высокое | среднее | умеренное | умеренное |
| 3 | $> 1,30, \leq 1,70$ | среднее | умеренное | умеренное | низкое |
| 4 | $> 1,70$ | умеренное | умеренное | низкое | низкое |

Матрица 2.2. Соотношение между значениями норматива достаточности маржи платежеспособности ($H_{МП}$) и норматива достаточности высоколиквидных активов ($H_{ВА}$) (по ОСРНС, ПА)

| № п/п | $H_{МП}^1$ | $H_{ВА}^2$ | | | |
|-------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | | $\leq 1,05^3$ | $> 1,05, \leq 1,10$ | $> 1,10, \leq 1,20$ | $> 1,20$ |
| A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | $\leq 1,05^3$ | высокое | высокое | среднее | умеренное |
| 2 | $> 1,05, \leq 1,15$ | высокое | среднее | умеренное | умеренное |
| 3 | $> 1,15, \leq 1,35$ | среднее | умеренное | умеренное | низкое |
| 4 | $> 1,35$ | умеренное | умеренное | низкое | низкое |

Примечания.

1. $H_{МП}$ – значение норматива достаточности маржи платежеспособности ($H_{МП}$) на конец расчетного периода.
2. $H_{ВА}$ – значение норматива достаточности высоколиквидных активов ($H_{ВА}$) на конец расчетного периода.

3. Вне матрицы учитывается ситуация, при которой в течение расчетного периода у участника СГСВ имелось два случая и более, когда значение норматива достаточности маржи платежеспособности (НМП) или норматива достаточности высоколиквидных активов (НВА) составило меньше 1,0.
4. Значения нормативов достаточности маржи платежеспособности (НМП) и достаточности высоколиквидных активов (НВА) рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан, указанными в строке 5 приложения 1 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов.

Матрица 3.1. Соотношение между долей ОГПО ВТС¹ в собственном капитале и фактической убыточностью по ОГПО ВТС

| № п/п | Доля в капитале ² , млн тенге | Фактическая убыточность ³ , % | | |
|-------|--|--|------------|-----------|
| | | ≤ 40 | > 40, ≤ 80 | > 80 |
| A | 1 | | | |
| 1 | < 600 | умеренное | высокое | высокое |
| 2 | ≥ 600, < 1 200 | низкое | умеренное | высокое |
| 3 | ≥ 1 200 | низкое | низкое | умеренное |

Матрица 3.2. Соотношение между долей ОГПО ПП¹ в собственном капитале и фактической убыточностью по ОГПО ПП

| № п/п | Доля в капитале ² , млн тенге | Фактическая убыточность ³ , % | | |
|-------|--|--|------------|-----------|
| | | ≤ 40 | > 40, ≤ 80 | > 80 |
| A | 1 | | | |
| 1 | < 50 | умеренное | высокое | высокое |
| 2 | ≥ 50, < 100 | низкое | умеренное | высокое |
| 3 | ≥ 100 | низкое | низкое | умеренное |

Матрица 3.3. Соотношение между долей ОСТ¹ в собственном капитале и фактической убыточностью по ОСТ

| № п/п | Доля в капитале ² , млн тенге | Фактическая убыточность ³ , % | | |
|-------|--|--|------------|-----------|
| | | ≤ 40 | > 40, ≤ 80 | > 80 |
| A | 1 | | | |
| 1 | < 50 | умеренное | высокое | высокое |
| 2 | ≥ 50, < 100 | низкое | умеренное | высокое |
| 3 | ≥ 100 | низкое | низкое | умеренное |

Примечания.

1. **ОГПО ВТС** – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.
ОГПО ПП – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.
ОСТ – обязательное страхование туриста.
2. **Доля в капитале** – доля собственного капитала участника СГСВ, приходящаяся на гарантируемый класс страхования на конец расчетного периода (см. примечание 3 в строке 6 приложения 1 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов).
3. **Фактическая убыточность** – значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика по гарантируемому классу страхования (см. примечание 4 в строке 6 приложения 1 к Правилам расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов).

Матрица 4. Таблица соответствий рейтинговых диапазонов

| № п/п | LCR ¹ | | | A.M. Best ² | |
|-------|------------------|--------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| | S&P ² | Fitch ² | Moody's ² | ICR ¹ | FSR ¹ |
| A | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ≥ BBB- | ≥ BBB- | ≥ Baa3 | ≥ bbb- | ≥ B++ |
| 2 | ≥ BB-, < BBB- | ≥ BB-, < BBB- | ≥ Ba3, < Baa3 | ≥ bb-, < bbb- | ≥ B-, < B++ |
| 3 | ≥ B-, < BB- | ≥ B-, < BB- | ≥ B3, < Ba3 | ≥ b-, < bb- | ≥ C+, < B- |
| 4 | < B- | < B- | < B3 | < b- | < C+ |

Примечания.

1. **LCR** – (Long-term-credit rating) долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте.
ICR – (Issuer credit rating) кредитный рейтинг эмитента.
FSR – (Financial strength rating) рейтинг финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации.
2. **S&P** – международное рейтинговое агентство Standard & Poor's.
Fitch – международное рейтинговое агентство Fitch Ratings.
Moody's – международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service.
A.M. Best – рейтинговое агентство A.M. Best Rating Services (США).