

**Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 66. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2012 года № 7565. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 233 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря   
2011 года «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:  
      1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы.  
      2. Признать утратившим силу:  
      1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5464);  
      2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 175 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5780);  
      3) пункт 2 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6886).  
      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель*  
*Национального Банка                        Г. Марченко*

Утверждены            
постановлением Правления     
Национального Банка       
Республики Казахстан      
от 24 февраля 2012 года № 66

**Правила применения мер раннего реагирования и методика**  
**определения факторов, влияющих на ухудшение финансового**  
**положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации,**  
**осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами,**  
**страховой (перестраховочной) организации, страховой группы**

      Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» (далее - Закон о пенсионном обеспечении), от 18 декабря 2000 года  «О страховой деятельности»(далее - Закон о страховой деятельности) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации (далее - финансовая организация), страховой группы.  
      Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – уполномоченный орган) применяет к финансовым организациям и страховым группам меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение их финансового состояния.

**1. Порядок применение мер раннего реагирования**

      1. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения финансовой организации, страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 настоящих Правил, за исключением фактора, предусмотренного подпунктом 4) пункта 4 настоящих Правил:  
      финансовой организации - ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности;  
      страховой группы - ежеквартально на базе данных регуляторной отчетности.  
      2. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда (далее – Фонд) и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами (далее – Организация), являются:  
      1) снижение коэффициента достаточности собственного капитала;  
      2) снижение коэффициента номинального дохода;  
      3) увеличение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему пенсионных активов данного Фонда;  
      4) увеличение соотношения объема собственных активов Фонда и (или) Организации, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных активов данного Фонда и (или) Организации;  
      5) увеличение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему пенсионных активов данного Фонда;  
      6) увеличение соотношения объема собственных активов Фонда и (или) Организации, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного Фонда и (или) Организации;  
      7) увеличение совокупной доли инвестиций за счет пенсионных активов Фонда в акции от общего объема пенсионных активов данного Фонда;  
      8) увеличение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов Фонда и (или) Организации в акции от общего объема собственных активов данного Фонда и (или) Организации;  
      9) увеличение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты с высокой степенью кредитного риска, к общему объему пенсионных активов данного Фонда;  
      10) увеличение доли инвестиций за счет пенсионных активов в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, от общего объема пенсионных активов данного Фонда;  
      11) увеличение доли инвестиций за счет собственных активов в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, от общего объема собственных активов данного Фонда и (или) Организации;  
      12) превышение лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или) инвестиционным комитетом Фонда и (или) Организации.  
      3. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, являются:  
      1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;  
      2) снижение норматива достаточности высоколиквидных активов;  
      3) увеличение коэффициентов убыточности;  
      4) увеличение доли акций в общей сумме активов;  
      5) превышение соотношения объема ответственности по договору (договорам) перестрахования в отдельной перестраховочной организации - нерезиденте Республики Казахстан к общему объему ответственности по договорам страхования и перестрахования;  
      6) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации;  
      7) превышение соотношения общих и административных расходов к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования);  
      8) превышение соотношения расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности по каждому добровольному классу страхования в отрасли «общее страхование» к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) по соответствующему классу страхования в отрасли «общее страхование».  
      4. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения страховой группы, являются:  
      1) снижение норматива достаточности маржи платежеспособности;  
      2) снижение собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;  
      3) превышение объема сделок между участниками страховой группы, являющимися финансовыми организациями, а также между участниками страховой группы, являющимися финансовой организацией, и иными участниками страховой группы;  
      4) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.  
      5. При выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 настоящих Правил, в результате анализа финансового положения финансовой организации, страховой группы и (или) по итогам проверки финансовой организации, страхового холдинга либо участников страховой группы, уполномоченный орган направляет в финансовую организацию и (или) ее акционерам, страховому холдингу и (или) его крупному участнику требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости финансовой организации, страховой группы, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с их деятельностью (далее - план мероприятий).  
      Финансовая организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:  
      детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения финансовой организации, страховой группы;  
      прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность финансовой организации, страховой группы;  
      меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности финансовой организации, страховой группы;  
      сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);  
      ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий (с указанием должностных лиц, ответственных за исполнение, по каждому пункту плана мероприятий).  
      Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления финансовой организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками.  
      При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным финансовой организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган и финансовая организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом финансовая организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, при несогласии с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.  
      Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней с даты его представления либо с даты получения обоснований несогласия с замечаниями уполномоченного органа.  
      При одобрении представленного плана мероприятий уполномоченным органом финансовая организация и (или) ее акционеры, страховой холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные планом мероприятий.  
      При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к финансовой организации и (или) ее акционерам, страховому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 41-2 Закона о пенсионном обеспечении, пунктами 3 и 4 статьи 53 Закона о страховой деятельности соответственно.  
      При самостоятельном выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 настоящих Правил, финансовая организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения их финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящими Правилами.

**2. Методика определения факторов, влияющих**  
**на ухудшение финансового положения финансовых**  
**организаций и страховой группы**

      6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения Фонда и (или) Организации, предусмотренных пунктом 2 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:  
      1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев коэффициента достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,01 минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала, установленного постановлениями Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 180 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для накопительных пенсионных фондов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5789) (далее - постановление № 180), от 5 августа 2009 года № 181 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5793) (далее - постановление № 181), от 26 сентября 2009 года № 215 «Об утверждении Правил расчета пруденциальных нормативов для организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5810) (далее - постановление № 215);  
      2) снижение достаточности собственного капитала при нахождении его первоначального значения ниже уровня, превышающего на 0,01 минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала, установленного постановлением № 180, постановлением № 181, постановлением № 215;  
      3) систематическое снижение в течение трех последовательных месяцев и достижение отклонения коэффициента номинального дохода на пятнадцать процентов и более от значения скорректированного коэффициента среднего номинального дохода за шестьдесят календарных месяцев;  
      4) превышение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему пенсионных активов данного Фонда значения сорока процентов;  
      5) превышение соотношения объема собственных активов Фонда и (или) Организации, размещенных в финансовые инструменты одного сектора экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных активов данного Фонда и (или) Организации значения сорока процентов;  
      6) превышение совокупной доли инвестиций за счет пенсионных активов Фонда в акции значения двадцати процентов от общего объема пенсионных активов Фонда;  
      7) превышение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов Фонда и (или) Организации в акции значения двадцати процентов от общего объема собственных активов Фонда и (или) Организации;  
      8) превышение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему пенсионных активов данного Фонда значения тридцати процентов;  
      9) превышение соотношения объема собственных активов Фонда и (или) Организации, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного Фонда и (или) Организации значения тридцати процентов;  
      10) превышение соотношения объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты со степенью кредитного риска, равного двумстам, двумстам пятидесяти, тремстам процентам, к общему объему пенсионных активов данного Фонда значения пятнадцать процентов.  
      Степень кредитного риска финансовых инструментов определяется в соответствии с постановлением № 180, постановлением № 181, постановлением № 215;  
      11) превышение объема пенсионных активов Фонда, размещенных в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, к общему объему пенсионных активов данного Фонда значения пяти процентов;  
      12) превышение объема собственных активов Фонда и (или) Организации, размещенных в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, к общему объему собственных активов данного Фонда и (или) Организации значения пяти процентов;  
      13) превышение два или более раза в течение трех последовательных месяцев лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или) инвестиционным комитетом Фонда и (или) Организации.  
      7. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных пунктом 3 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:  
      1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев норматива достаточности маржи платежеспособности на 0,1 и более пунктов при его первоначальном значении выше установленного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» (зарегистрированной в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331) (далее – постановление № 131), на 0,5 или менее пунктов;  
      2) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;  
      3) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев норматива достаточности высоколиквидных активов на 0,1 и более пунктов при первоначальном его значении выше установленного постановлением № 131 на 0,5 или менее пунктов;  
      4) значение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;  
      5) превышение два и более раза в течение трех последовательных месяцев коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика ста процентов по классу (классам) страхования, объем обязательств, по которому (которым) составляет двадцать и более процентов от совокупного объема всех обязательств страховой организации по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;  
      6) превышение совокупной доли инвестиций в акции значения двадцати процентов от объема активов за минусом активов перестрахования;  
      7) превышение соотношения объема ответственности по договору (договорам) перестрахования в отдельной перестраховочной организации - нерезиденте Республики Казахстан, имеющей международную рейтинговую оценку агентства Standard & Poor's ниже «BB-» или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признаваемых Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с постановлением № 131, или не имеющей рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств, либо зарегистрированной в стране, имеющей суверенный рейтинг ниже соответствующего суверенного рейтинга Республики Казахстан по классификации рейтингового агентства Standard & Poors или суверенного рейтинга аналогичного уровня, к совокупному объему ответственности по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, значения десяти процентов;  
      8) убыточная деятельность страховой (перестраховочной) организации в течение трех последних месяцев;  
      9) превышение соотношения общих и административных расходов к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования), значения сорока процентов;  
      10) превышение соотношения расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности по каждому добровольному классу страхования в отрасли «общее страхование» к страховым премиям, принятым по договорам страхования (перестрахования) по соответствующему классу страхования в отрасли «общее страхование», значения тридцати процентов.  
      8. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, предусмотренных пунктом 4 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:  
      1) снижение по итогам двух отчетных кварталов норматива достаточности маржи платежеспособности на 0,1 и более пунктов при его первоначальном значении выше установленного постановлением № 131, на 0,5 или менее пунктов;  
      2) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного постановлением № 131 на 0,1 пункта;  
      3) снижение по итогам отчетного квартала собственного капитала по балансу участника (участников) страховой группы ниже размера их уставного капитала по балансу;  
      4) превышение объема сделок между участниками страховой группы, являющимися финансовыми организациями, а также между участниками страховой группы, являющимися финансовыми организациями и иными участниками страховой группы десяти процентов от фактической маржи платежеспособности страховой группы;  
      5) систематическое (три и более раза в течение шести последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.  
      Примечание: В настоящей Методике пунктом является абсолютное изменение фактического значения рассматриваемого параметра, рассчитанное как разница между текущим значением и значением на начало рассматриваемого периода.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан