

Об утверждении Требований к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 35. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 марта 2004 года N 2752.

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Требования к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и страховых (перестраховочных) организаций.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Досмукаметова К.М.

Председатель

Утверждена
постановлением Правления
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых
организаций
от 16 февраля 2004 года N 35

Требования к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Настоящие Требования к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан (далее – Требования) разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", от 13 мая 2003 года "Об акционерных обществах" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливают требования к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Внутренний аудит страховой (перестраховочной) организации, включая ее филиалы и представительства, а также деятельности страховых агентов и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан (далее – страховые организации), осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, учредительными и внутренними документами страховой организации, с учетом особенностей, определенных настоящими Требованиями.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

2. Основной целью системы внутреннего аудита в страховой организации является контроль за выполнением работниками страховой организации законодательства Республики Казахстан, обязательным наличием и соблюдением внутренних процедур и правил страховой организации и обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых страховой организацией операций и минимизации рисков ее деятельности.

3. Внутренний аудит в страховой организации проводится для обеспечения контроля за:

1) осуществлением страховой организацией деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также политикой бухгалтерского учета и установленными внутренними процедурами, закрепленными соответствующими внутренними документами страховой организации;

2) осуществлением системного анализа и оценки деятельности страховой организации на предмет ее финансовой устойчивости и платежеспособности;

3) проверкой и оценкой эффективности мер контроля за исполнением принимаемых решений;

4) оценкой эффективности системы управления активами и обязательствами, в том числе оценкой структуры портфеля и потенциальных рисков;

5) своевременностью, правильностью, полнотой и точностью отражения страховой деятельности и иной деятельности, предусмотренной законодательством о страховании и страховой деятельности;

6) управлением рисками, возникающими в ходе осуществления страховой и иной деятельности и осуществлением мониторинга за их минимизацией;

7) деятельностью страховых агентов и связанных с этим рисков при заключении ими договоров страхования;

8) соблюдением установленных уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

9) соответствием отчетности страховой организации стандартам международной финансовой отчетности.

Сноска. Пункт 3 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 127 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального).

4. Под рисками страховой организации понимается опасность (возможность) возникновения потерь (убытков), вытекающих от осуществления страховой и иной

деятельности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан о страховой деятельности.

При управлении и мониторинге за рисками страховой организации различают следующие основные виды рисков:

1) кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков), возникающих вследствие неспособности исполнения или нарушения партнером первоначальных условий договора (контракта) или иного обязательства в отношении страховой организации, включая ограничения или препятствия в переводе платежей от нерезидентов Республики Казахстан;

2) правовой риск - риск возникновения расходов (убытков), возникающих вследствие нарушения страховой организацией требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики страховой (перестраховочной) организации ее внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательству других государств;

3) операционный риск - риск возникновения расходов (убытков), возникающих вследствие нарушения (несоблюдения) страховой (перестраховочной) организацией требований к организации внутреннего контроля.

Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах;

4) риск потери ликвидности - риск, невыполнения либо несвоевременного выполнения страховой организацией своих обязательств;

5) рыночный риск - текущая или перспективная угроза для дохода и капитала страховой организации как результат движения рыночных цен. Рыночный риск в свою очередь подразделяется на ценовой риск, валютный риск и процентный риск:

ценовой риск - риск возникновения расходов (убытков), вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;

валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении страховой организацией своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций страховой организации по валютам в стоимостном выражении;

процентный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением ставок вознаграждения;

6) репутационный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к страховой организации;

7) портфельный риск - риск возникновения расходов (убытков) страховой организации в результате потери ликвидности, снижения доходности и курса ценных

бумаг, в которые инвестированы средства страховой организации, а также ухудшения финансового положения их эмитента;

8) страновой (трансферный) риск - риск возникновения расходов (убытков), вследствие неплатежеспособности или нежелания зарубежного государства или резидента зарубежного государства отвечать по обязательствам перед страховой организацией по причинам, не связанным с кредитным риском.

Глава 2. Требования к порядку проведения внутреннего аудита страховой организации

5. В целях необходимой правовой регламентации внутреннего аудита страховая организация утверждает внутренние документы по вопросам:

- 1) организации внутреннего аудита;
- 2) полномочий, ограничений и обязанностей службы внутреннего аудита;
- 3) внутренней политики по прямому страхованию, в части, касающейся:
 - проведения правильных и точных актуарных расчетов;
 - диверсификации страхового портфеля;
 - проведения квалифицированного андеррайтинга;
 - разработки страхового продукта;
- 4) внутренней политики по перестрахованию, в части, касающейся:
 - выбора перестраховочной организации;
 - вопросов проведения трансграничного страхования;
 - анализа договоров перестрахования;
 - выбора страхового брокера;
- 5) внутренней политики по осуществлению страховых выплат, включая операции по регрессным требованиям;
- 6) организации деятельности страховых посредников, включая использование ими бланков строгой отчетности;
- 7) организации учета страховых полисов;
- 8) организации деятельности филиалов и представительств, включая учет и отчетность, и составление финансовой отчетности;
- 9) политики бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая отчетность на консолидированной основе;
- 10) политики налогового учета страховой организации;
- 11) организации хранения документов страховой организации;
- 12) организации, хранения, использования и списания бланков строгой отчетности;
- 13) внутренней политики в области учета капитала страховой организации;
- 14) стратегии и процедур управления активами и обязательствами страховой организации, включая вопросы ликвидности, диверсификации, соблюдения

установленных уполномоченным органом пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, ответственности и полномочий лиц, вовлеченных в осуществление управления активами и обязательствами;

15) внутренней политики по управлению лимитами платежеспособности и диверсификации рисков;

16) внутренней политики по инвестированию активов страховой организации, в том числе:

по вопросам политики защиты активов, включающей в себя:

их приемлемую покупку и продажу, выполненные на оптимальных условиях;

правильную оценку потерь при возникновении риска;

защиту от риска ликвидности, неплатежеспособности в связи с риском возникновения чрезвычайных происшествий и риском растраты или незаконного использования средств;

по вопросам полноты и надежности информации, правильного учета использованных ресурсов;

по вопросам исполнения требований инвестиционной стратегии, в части, касающейся:

формирования портфеля и его доходности;

инвестиционных ограничений в зависимости от типа активов, а также от привлечения сил и средств извне;

по вопросам совершенствования качества управления активами;

17) внутренней политики формирования страховых резервов, их размещения и учета;

18) внутренней политики по управлению деятельностью агентов, в том числе:

по вопросам проведения регулярных аттестаций агентов и контроля за их деятельностью и отчетностью;

по вопросам эффективного контроля за потоками наличности;

по вопросам распределения задач между агентами и службами страховой организации, ответственными за определение тарифов и размеров премий;

19) порядка хранения и защиты информации, в части, касающейся:

создания необходимых условий для соблюдения тайны страхования, хранения коммерческой и служебной тайны;

создания адекватной системы, ограничивающей доступ работников страховой организации к коммерческой и служебной тайне;

заключения письменных соглашений с работниками страховой организации и страховыми агентами о неразглашении коммерческой и служебной тайны, включая тайну страхования;

определения перечня документов, сведений и информации, составляющих коммерческую и служебную тайну, а также порядка ее представления, обмена и хранения.

6. Страховая организация может разрабатывать и утверждать дополнительные внутренние правила и процедуры, не предусмотренные настоящей главой.

7. Для целей применения требований пунктов 5 и 6 настоящих Требований к филиалу страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан утверждение внутренних документов и процедур филиала страховой (перестраховочной) организации - нерезидента Республики Казахстан осуществляется соответствующими уполномоченными органами страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Требования дополнены пунктом 7 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 12.02.2021 № 28 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Заключительные положения

Сноска. Глава 3 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 17 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).