

**Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 51. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 апреля 2006 года № 4179. Утратило силу постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 135

**Сноска. Утратило силу постановлением АФН РК от 03.09.2010 № 135 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после 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 (далее - Агентство)

### **ПОСТАНОВЛЯЕТ :**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о мерах по поддержанию крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики **К а з а х с т а н** .

3. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан **н а с т о я щ е г о** **п о с т а н о в л е н и я ;**

2) в десятидневный срок со дня введения в действие настоящего

постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц в форме ассоциации "Ассоциация финансистов Казахстана", страховых (перестраховочных) организаций.

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью Агентства (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

*Председатель*

Утверждена постановлением  
Правления Агентства Республики  
Казахстан по регулированию и надзору  
финансового рынка и финансовых  
о р г а н и з а ц и й  
от 25 февраля 2006 года N 51

## **Инструкция**

**о мерах по поддержанию крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации**

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 46-1 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" и устанавливает меры по поддержанию крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации.

2. Крупный участник страховой (перестраховочной) организации, владеющий (имеющий право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, принимает меры, предусмотренные настоящей Инструкцией, по поддержанию размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации на уровне, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), определяющими нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации.

3. Меры по поддержанию необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, определенные настоящей Инструкцией крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, владеющими (имеющими право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в к л ю ч а ю т в с е б я :

1) наличие внутренних документов крупного участника страховой (перестраховочной) организации, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

2) постоянное обеспечение необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации страховой (перестраховочной) организации;

3) оперативное обеспечение необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации.

4. Внутренние документы крупного участника страховой (перестраховочной) организации, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, содержат перечень, условия и порядок применения крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, мер по поддержанию необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, в том числе соответствующих настоящей Инструкции.

5. Меры постоянного обеспечения необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации включают с л е д у ю щ е е :

1) ежеквартальную оценку финансового состояния страховой (перестраховочной) организации на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой (перестраховочной) организацией, установленных нормативными правовыми актами у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а ;

2) ежегодный контроль наличия системы управления рисками в страховой (перестраховочной) организации, имеющей крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

3) ежегодный контроль наличия в страховой (перестраховочной) организации

, имеющей крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, процедур, определяющих меры оперативного обеспечения, предусмотренных в пункте 7 настоящей Инструкции.

6. Крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, дополнительно, помимо мер постоянного обеспечения необходимого размера маржи платежеспособности, применяются меры оперативного обеспечения.

7. Меры оперативного обеспечения применяются с целью увеличения маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации при снижении необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации ниже нормативного значения, установленного уполномоченным о р г а н о м .

Меры оперативного обеспечения предусматривают:

процедуры поддержания необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации;

процедуры по изменению структуры активов страховой (перестраховочной) о р г а н и з а ц и и ;

процедуры по изменению организационной структуры страховой (перестраховочной) организации;

процедуры по приостановлению выплаты дивидендов по простым акциям (распределению чистого дохода) страховой (перестраховочной) организации между ее акционерами.

8. Процедуры поддержания необходимого размера маржи платежеспособности включают следующее:

1) выдачу субординированного займа, определенного нормативным правовым актом уполномоченного органа, или покупку акций страховой (перестраховочной) организации для приведения необходимого размера маржи платежеспособности в соответствии с установленным уполномоченным органом з н а ч е н и е м ;

2) предоставление обеспечения по обязательствам страховой (перестраховочной) организации перед третьими лицами, покрывающего все указанные обязательства страховой (перестраховочной) организации;

3) продление срока исполнения обязательств страховой (перестраховочной) организации перед крупным участником страховой (перестраховочной) организации, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

4) отсрочку платежей по обязательствам страховой (перестраховочной)

организации перед ее крупным участником, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

5) приобретение просроченных активов, не связанных со страховой деятельностью, условных обязательств страховой (перестраховочной) организации.

9. Процедуры по изменению структуры активов страховой (перестраховочной) организации и ее крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию техническому и (или) инвестиционному рискам ;

2) изменения структуры активов страховой (перестраховочной) организации и ее крупного участника (юридического лица), владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, с целью снижения риска потери ликвидности, увеличения доли краткосрочных активов для снижения процентного риска и риска потери ликвидности ;

3) сокращения перечня и объема проводимых операций, связанных со значительными расходами, или подвергающими страховую (перестраховочную) организацию и ее крупного участника (юридического лица), владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, дополнительным рискам.

10. Процедуры по изменению организационной структуры страховой (перестраховочной) организации и ее крупного участника (юридического лица), владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, осуществляются в виде сокращения административно-хозяйственных расходов.

11. При снижении необходимого размера маржи страховой (перестраховочной) организации ниже минимального нормативного значения, установленного нормативными правовыми актами уполномоченного органа:

крупный участник, владеющий (имеющий право голосовать) прямо или косвенно более двадцатью пятью, но менее чем пятьюдесятью процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в течение тридцати рабочих дней со дня выявления факта снижения размера маржи страховой (перестраховочной) организации ниже необходимого значения инициирует принятие общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации Плана обязательных для исполнения

мероприятий (далее - План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения необходимого размера маржи страховой (перестраховочной) организации, установленные настоящей Инструкцией, и в течение семи рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляет его в уполномоченный орган для согласования;

крупный участник, владеющий (имеющий право голосовать) прямо или косвенно пятьюдесятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, в течение семи рабочих дней со дня выявления факта снижения размера маржи страховой (перестраховочной) организации ниже необходимого уровня представляет в уполномоченный орган План мероприятий для согласования, в том числе содержащий меры оперативного обеспечения необходимого размера маржи страховой (перестраховочной) организации, установленные настоящей Инструкцией.

При наличии у страховой (перестраховочной) организации более одного крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, данными лицами совместно осуществляются действия, указанные в абзаце третьем настоящего пункта.

12. Согласованный с уполномоченным органом План мероприятий должен содержать сроки выполнения мер по поддержанию крупным участником, владеющим (имеющим право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, необходимого размера маржи платежеспособности страховой (перестраховочной) организации и сроки представления информации об их исполнении в уполномоченный орган.

Информация крупного участника, владеющего (имеющего право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, о выполнении мероприятий, определенных Планом мероприятий, представляется с приложением подтверждающих документов. В случае невыполнения любого из условий Плана мероприятий крупный участник, владеющий (имеющий право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, уведомляет уполномоченный орган о причинах невыполнения.

13. В случае нарушения требований настоящей Инструкции к крупному участнику, владеющему (имеющему право голосовать) двадцатью пятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, могут быть применены ограниченные меры воздействия и принудительные меры в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

14. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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