

Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 135. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 октября 2010 года № 6546.

Сноска. В заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие постановления см. п. 3.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "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 страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов.

Сноска. В пункт 1 внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 25 февраля 2006 года № 51 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4179).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

4. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каракулова Д.Ш):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Алдамберген А.У.

Председатель

Е. Бахмутова

Утверждена
постановлением Правления
Агентства Республики
Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка
и финансовых организаций
от 3 сентября 2010 года № 135

Инструкция о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов

Сноска. В заголовок внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не изменяется постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии со статьей 46 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и устанавливает меры по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за

вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации (далее - крупный участник), пруденциальных нормативов.

Страховые холдинги и крупные участники поддерживают нормативы достаточности маржи платежеспособности и высоколиквидных активов страховой (перестраховочной) организации (далее - пруденциальные нормативы страховой (перестраховочной) организации) и норматив достаточности маржи платежеспособности страховой группы, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее - постановление № 304).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Меры по поддержанию пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы не ниже минимальных нормативных значений, установленных постановлением № 304, определенные настоящей Инструкцией и подлежащие исполнению страховыми холдингами, а также крупными участниками, включают в себя:

1) для страховых холдингов - наличие внутренних документов;

2) постоянное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;

3) оперативное обеспечение выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в

действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внутренние документы страхового холдинга содержат перечень, условия и порядок применения страховым холдингом мер по поддержанию пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы.

4. Меры постоянного обеспечения выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива маржи платежеспособности страховой группы включают следующее:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния страховой (перестраховочной) организации на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) - неконсолидированной финансовой отчетности, и (или) страховой группы и ее участников на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности страховой группы и ежеквартальной финансовой отчетности ее участников с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов страховой группой и ее участниками, если в отношении участников страховой группы установлены пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению лимиты;

2) ежегодный контроль наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации, имеющей страховую холдинг и (или) крупных участников;

3) ежегодный контроль наличия в страховой (перестраховочной) организации, имеющей страховую холдинг и (или) крупных участников, процедур, определяющих меры оперативного обеспечения, предусмотренные в пункте 5 настоящей Инструкции.

5. Меры оперативного обеспечения применяются с целью обеспечения выполнения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховой группой при снижении маржи платежеспособности ниже нормативных значений, установленных уполномоченным органом.

6. Меры оперативного обеспечения предусматривают:

1) процедуры поддержания пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;

2) процедуры по изменению структуры активов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы;

3) процедуры по изменению организационной структуры страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы;

4) процедуры по приостановлению выплаты дивидендов по простым акциям (распределения чистого дохода между акционерами) страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы.

7. Процедуры поддержания пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы включают следующее:

1) выдачу субординированного займа страховой (перестраховочной) организации и (или) участникам страховой группы, покупку акций страховой (перестраховочной) организации и (или) участника (ов) страховой группы для приведения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы в соответствие с нормативными значениями, установленными постановлением № 304;

2) предоставление обеспечения по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед третьими лицами, покрывающего данные обязательства страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы;

3) продление срока исполнения обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом, а также крупным участником;

4) отсрочку платежей по обязательствам страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы перед страховым холдингом и (или) страховой группой, а также крупным участником;

5) приобретение сомнительных активов, условных обязательств страховой (перестраховочной) организации и (или) участников страховой группы.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Процедуры по изменению структуры активов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховую группу кредитному риску, рискам, связанным с осуществлением страховой деятельности и (или) инвестиционному риску;

2) изменения структуры активов страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы с целью снижения инвестиционных рисков и риска потери ликвидности;

3) сокращения перечня и объема проводимых операций, связанных со значительными расходами или подвергающих страховую (перестраховочную) организацию и (или) страховую группу дополнительным рискам.

9. Процедуры по изменению организационной структуры страховой (перестраховочной) организации и (или) страховой группы осуществляются с целью сокращения административно-хозяйственных расходов.

10. При снижении пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы ниже минимальных нормативных значений, установленных уполномоченным органом:

страховой холдинг, владеющий прямо или косвенно менее пятидесятью процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, и (или) крупный участник, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью, но менее пятидесятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, - в течение тридцати рабочих дней со дня выявления факта снижения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы инициируют принятие общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации Плана обязательных для исполнения мероприятий (далее - План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, установленные настоящей Инструкцией, и в течение семи рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляют его в уполномоченный орган;

страховой холдинг и (или) крупный участник, владеющий прямо или косвенно пятидесятью и более процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, - в течение семи рабочих дней со дня выявления факта снижения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы представляют в уполномоченный орган для согласования План мероприятий, в том числе содержащий меры оперативного обеспечения пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, установленные настоящей Инструкцией.

При наличии у страховой (перестраховочной) организации более одного страхового холдинга либо крупного участника данные страховые холдинги и (или) крупные участники совместно осуществляют действия, указанные в абзаце третьем части первой настоящего пункта.

11. Согласованный с уполномоченным органом План мероприятий содержит сроки выполнения мер по поддержанию страховым холдингом либо крупным участником пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и (или) норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, сроки представления информации об их выполнении в уполномоченный орган.

Информация страхового холдинга и (или) крупного участника о выполнении мероприятий, определенных Планом мероприятий, представляется с приложением подтверждающих документов в сроки, установленные Планом мероприятий. В случае невыполнения любого из условий Плана мероприятий страховой холдинг и (или) крупный участник уведомляет уполномоченный орган о причинах невыполнения.

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