



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 определения 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.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка *Г. Марченко*
У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м П р а в л е н и я
Н а ц и о н а л ь н о г о Б а н к а
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
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 а к т и в о в Ф о н д а ;

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 т р и д ц а т и п р о ц е н т о в ;

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 № 2 1 5 ;

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 п у н к т о в ;

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 п у н к т о в ;

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 п е р е с т р а х о в а н и я ;

б) 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