



Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 октября 2013 года № 8804. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 75 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.04.2018 № 75 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" Правление Национального Банка Республики Казахстан **" ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 66 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7565, опубликованное 11 июля 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 220-221).

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

Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан 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 страховой (перестраховочной) организации (страховой группы).

Уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, (далее - уполномоченный орган) применяет к страховым (перестраховочным) организациям и страховым группам меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение их финансового состояния.

Сноска. Преамбула 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).

1. Порядок применения мер раннего реагирования

1. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, за исключением фактора, предусмотренного подпунктом 4) пункта 3 Правил:

страховой (перестраховочной) организации - ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности;

страховой группы - ежеквартально на базе данных регуляторной отчетности.

2. 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".

3. 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;
- 4) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками страховой группы.

4. При выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, в результате анализа финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и (или) по итогам проверки страховой (перестраховочной) организации и (или) страхового холдинга либо участников страховой группы, уполномоченный орган направляет в страховую (перестраховочную) 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 страховой (перестраховочной) организации, страховой группы, недопущению ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с их деятельностью (далее - план мероприятий).

Страховая (перестраховочная) 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 страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность страховой (перестраховочной) организации, страховой группы;

меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня, не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности страховой (перестраховочной) 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 страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками.

При несогласии уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным страховой (перестраховочной) организацией и (или) ее акционерами, страховым холдингом и (или) его крупными участниками на рассмотрение, уполномоченный орган и страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг и (или) его крупные участники проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом страховая (перестраховочная) 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 страховая (перестраховочная) 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 страховой (перестраховочной) организации и (или) ее акционерам, страховому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 53 Закона о страховой деятельности.

При самостоятельном выявлении факторов, предусмотренных пунктами 2, 3 Правил, страховая (перестраховочная) 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 Правилами.

2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)

5. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных пунктом 2 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.

Для целей Правил пунктом является абсолютное изменение фактического значения рассматриваемого параметра, рассчитанное как разница между текущим значением и значением на начало рассматриваемого периода;

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 & Poog'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 & Poog's 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", объем обязательств по которому (которым) составляет двадцать и более процентов от совокупного объема всех обязательств страховой организации по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, значения тридцати процентов.

6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой группы, предусмотренных пунктом 3 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 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.