



**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 & 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 & Poor'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.