

Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 51. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 февраля 2016 года № 13313. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 272.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 272 (вводится в действие с 01.01.2019).

В соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных.

2. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка (Калиев А.Е.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Эділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

Председатель
Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2016 года № 51

Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных

1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных (далее - Правила)

разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" и от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат" (далее - Закон о Фонде), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают порядок применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) ограниченных мер воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, а также организации по формированию и ведению базы данных.

2. Уполномоченный орган в соответствии со статьей 53-2 Закона, статьей 3-1 Закона о Фонде применяет ограниченную меру воздействия в отношении страховой (перестраховочной) организации, в том числе страховой организации, являющейся участником системы гарантирования страховых выплат, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных с учетом одного или нескольких из следующих факторов:

1) уровня риска.

Под риском понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, актуарием, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией по формированию и ведению базы данных требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, при осуществлении деятельности, а также ухудшения финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы, Акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее - Фонд);

2) способности скорректировать ситуацию в результате применения выбранной ограниченной меры воздействия;

3) характера нарушения и возможных последствий для страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы, организации по формированию и ведению базы данных, Фонда;

4) частоты и продолжительности нарушения;

5) размера убытков страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы, Фонда в результате допущенного нарушения;

б) мер по устранению допущенного нарушения, принятых (планируемых) страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, организацией по формированию и ведению базы данных;

7) наличия ограниченных мер воздействия, санкций, принудительных мер, примененных к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, а также к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных;

8) неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками крупного участника или страхового холдинга, а также страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, в результате которого страховой (перестраховочной) организацией (страховой группой) допущено нарушение и (или) в результате которого страховой (перестраховочной) организации (страховой группе) причинен или может быть причинен ущерб;

9) общего финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы, Фонда.

Общее финансовое состояние страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы, Фонда определяется на основании данных отчетности (финансовой, статистической и иной отчетности), материалов проверок, аудиторских отчетов, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также способности руководства страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга взаимодействовать с акционерами (участниками) с целью получения финансовой поддержки в случае ухудшения финансового состояния страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы.

3. Уполномоченный орган применяет следующие ограниченные меры воздействия:

- 1) дача обязательного для исполнения письменного предписания;
- 2) вынесение письменного предупреждения;
- 3) составление письменного соглашения.

4. Уполномоченный орган ведет учет примененных ограниченных мер воздействия и размещает информацию на своем официальном интернет-ресурсе.

Применение к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, страховому холдингу, организациям, входящим в состав

страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных одной ограниченной меры воздействия не исключает применение к ним других ограниченных мер воздействия.

5. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, актуарий, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупные участники страховой (перестраховочной) организации, организация по формированию и ведению базы данных уведомляют уполномоченный орган об исполнении ограниченной меры воздействия в срок, указанный в соответствующем документе уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия с приложением копий подтверждающих документов.

Если установленный в письменном предписании, письменном соглашении срок исполнения устранения нарушения превышает 1 (один) месяц, то страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, актуарий, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупные участники страховой (перестраховочной) организации, организация по формированию и ведению базы данных с периодичностью, установленной в ограниченной мере воздействия, уведомляют уполномоченный орган о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушения с приложением копий подтверждающих документов.

6. Началом срока выполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, актуарием, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией по формированию и ведению базы данных условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе уполномоченного органа о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его фактического получения.

2. Дача обязательного для исполнения письменного предписания

7. Уполномоченный орган выносит в адрес страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных письменное предписание о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана

мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее - План мероприятий).

8. Письменное предписание применяется в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных в случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение письменного соглашения, письменного предупреждения в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных не обеспечивает надлежащей корректировки их деятельности.

9. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

10. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:

1) по выполнению обязательств перед страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), Фондом, а также иными кредиторами;

2) по выполнению других требований, предъявляемых к страховой (перестраховочной) организации, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3) по устранению выявленных нарушений требований нормативных правовых актов уполномоченного органа;

4) по выполнению требований, предъявляемых к страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.

11. Страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, актуарий, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупные участники страховой (перестраховочной) организации, организация по формированию и ведению базы данных в срок, установленный письменным предписанием, представляют в уполномоченный орган План мероприятий с указанием описания нарушений, причин и условий, приведших к их возникновению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных должностных лиц.

12. Уполномоченный орган рассматривает представленный План мероприятий в течение 10 (десяти) рабочих дней и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных о необходимости выполнения мероприятий в определенные сроки.

13. В случае непредставления уполномоченным органом заключения в течение указанного срока План мероприятий считается принятым.

14. Уполномоченный орган требует представления Плана мероприятий в тех случаях, когда в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных отмечаются нарушения законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, устранение которых объективно возможно принятием мер со стороны страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных.

15. Уполномоченный орган указывает страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, актуарию, страховому холдингу, организациям, входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных на необходимость представления Плана мероприятий, при наличии оснований полагать, что страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, актуарий, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупные участники страховой (перестраховочной) организации, организация по формированию и ведению базы данных намерены и в состоянии обеспечить выполнение запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

В Плате мероприятий содержится перечень запланированных мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению и сроки их осуществления, которые признаются уполномоченным органом достаточными для устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

16. Уполномоченный орган осуществляет проверку исполнения страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером, актуарием, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страховой группы, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией по формированию и ведению базы данных принятого Плана мероприятий.

17. Письменное предписание доводится до сведения актуария, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося физическим лицом, руководителей исполнительных органов страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, организации по формированию и ведению базы данных или лиц, их замещающих.

18. Руководитель исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, организации по формированию и ведению базы данных или лицо, его замещающее, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных о вынесении письменного предписания.

3. Вынесение письменного предупреждения

19. Уполномоченный орган выносит письменное предупреждение в отношении страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, актуария, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы, крупных участников страховой (перестраховочной) организации о возможности применения санкций, предусмотренных статьей 53-3 Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение 1 (одного) года после вынесения письменного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

20. Письменное предупреждение доводится до сведения крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося физическим лицом, актуария, руководителей исполнительных органов страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации,

являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организаций, входящих в состав страховой группы или лиц, их замещающих.

21. Руководитель исполнительного органа страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы или лица, его замещающее, в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа и органа управления страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации о вынесении письменного предупреждения.

3. Составление письменного соглашения

22. Уполномоченный орган заключает со страховой (перестраховочной) организации, страховым брокером, страховым холдингом, организациями, входящими в состав страхового холдинга, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, организацией по формированию и ведению базы данных письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и об утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, страховой холдинг, организации, входящие в состав страховой группы, крупные участники страховой (перестраховочной) организации, организация по формированию и ведению базы данных до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение заключается с крупным участником страховой (перестраховочной) организации, являющимся физическим лицом, руководителями органов управления и (или) исполнительных органов страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, организации по формированию и ведению базы данных или лицами, их замещающими.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, организации по формированию и ведению базы данных.

23. Письменное соглашение заключается в случаях:

1) когда в деятельности страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, страховой группы ожидается серьезное финансовое ухудшение, то есть состояние может быстро ухудшиться, если не принять эффективных скоординированных мер по их исправлению;

2) неисполнения или несвоевременного исполнения плана мероприятий страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга и (или) его акционеров (крупных участников), 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, и (или) мер раннего реагирования в соответствии с требованиями, предусмотренными статьей 53 Закона.

24. В письменном соглашении указывается перечень мер по устранению выявленных нарушений и сроки их исполнения и (или) перечень обязательств, которые на себя принимает крупный участник страховой (перестраховочной) организации, являющийся физическим лицом, орган управления и (или) исполнительный орган страховой (перестраховочной) организации, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, являющегося юридическим лицом, страхового брокера, страхового холдинга, организации, входящей в состав страховой группы, организации по формированию и ведению базы данных. Подписав письменное соглашение, страховая (перестраховочная) организация, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, страховой брокер, страховой холдинг, организация, входящая в состав страховой группы, организация по формированию и ведению базы данных принимают на себя обязательства по выполнению его условий.