

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

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 декабря 2008 года № 5464. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 66

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 № 66 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

В соответствии с пунктом 4 статьи 41-2 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан", пунктом 4 статьи 53 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)

ПО С Т А Н О В Л Я Е Т :

Сноска. Преамбула с изменением, внесенным постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

1. Утвердить прилагаемые Правила 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.

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати

дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры
к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан
н а с т о я щ е г о п о с т а н о в л е н и я ;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в
Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление
до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения
юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по
опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на
Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель Е. Бахмутова

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 28 ноября 2008 года № 200

**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**

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным постановлением Правления
АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати
календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Настоящие 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 - финансовые организации).

Уполномоченный орган по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) применяет к финансовым организациям меры раннего реагирования при выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового состояния финансовых организаций.

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Глава 1. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и методика их определения

Сноска. Глава 1 исключена постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в МЮ РК).

Глава 2. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и методика их определения

3. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, являются:

- 1) снижение коэффициента достаточности собственного капитала;
- 2) снижение коэффициента номинального дохода;
- 3) увеличение соотношения объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

3-1) увеличение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

4) увеличение соотношения объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

4-1) увеличение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

5) увеличение совокупной доли инвестиций за счет пенсионных активов накопительного пенсионного фонда в акции от общего объема пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

5-1) увеличение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в акции от общего объема собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными а к т и в а м и ;

6) **исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2);**

7) увеличение соотношения объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты с высокой степенью кредитного риска, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

8) 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 накопительного пенсионного фонда;

9) 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 накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными а к т и в а м и ;

10) превышение лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или) инвестиционным комитетом накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, предусмотренных пунктом 3 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 уполномоченным органом;

2) снижение достаточности собственного капитала при нахождении его первоначального значения ниже уровня, превышающего на 0,01 минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала, установленного уполномоченным органом;

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 накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда значения сорока процентов;

4-1) превышение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты одного сектора экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения сорока процентов;

5) превышение совокупной доли инвестиций за счет пенсионных активов накопительного пенсионного фонда в акции значения двадцати процентов от общего объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда;

5-1) превышение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в акции значения двадцати процентов от общего объема собственных активов накопительного пенсионного

фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами ;

б) превышение соотношения объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда значения тридцати процентов ;

б-1) превышение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения тридцати процентов ;

7) **исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2);**

8) превышение соотношения объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты со степенью кредитного риска, равного двумстам, двумстам пятидесяти, тремстам процентам, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда значения пятнадцать процентов.

Степень кредитного риска финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

9) превышение объема пенсионных активов накопительного пенсионного 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 накопительного пенсионного фонда значения пяти процентов;

10) превышение объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, 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 накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения пяти процентов ;

11) превышение два или более раза в течении трех последовательных месяцев лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или)

инвестиционным комитетом накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 3. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, и методика их определения

5. 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.

6. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, предусмотренных пунктом 5 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 уполномоченным органом, на 0,5 или менее пунктов;
- 2) значение норматива достаточности маржи платежеспособности ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности маржи платежеспособности, установленного уполномоченным органом 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 уполномоченным органом на 0,5 или менее пунктов;
- 4) значение норматива достаточности высоколиквидных активов ниже уровня, превышающего минимальное значение норматива достаточности высоколиквидных активов, установленного уполномоченным органом на 0,1

п у н к т а ;

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 уполномоченным органом в соответствии с пунктом 35 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной 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, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированной в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331), 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.

Сноска. Пункт 6 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 4. Применение мер раннего реагирования

7. В настоящих Правилах пунктом является абсолютное изменение фактического значения рассматриваемого параметра, рассчитанное как разница между текущим значением и значением на начало рассматриваемого периода.

8. Уполномоченный орган осуществляет анализ финансового положения финансовой организации для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения финансовой организации, ежемесячно на базе данных регуляторной отчетности.

9. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктами 3, 5 настоящих Правил, в результате анализа финансового положения финансовой организации и (или) по итогам ее проверки, уполномоченный орган направляет в финансовую организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости финансовой организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с ее деятельностью (далее - план мероприятий).

Финансовая организация и (или) ее акционеры в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:

1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения финансовой организации;

2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность финансовой организации;

3) меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности финансовой организации;

4) сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);

5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления финансовой организацией и (или) ее акционерами.

В случае не согласия уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным финансовой организацией и (или) ее акционерами на рассмотрение, уполномоченный орган и финансовая организация проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом, финансовая организация корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план

мероприятий в течение пяти рабочих дней.

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, финансовая организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае неодобрения плана мероприятий, уполномоченный орган применяет к финансовой организации и (или) ее акционерам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 41-2 Закона о пенсионном обеспечении, пунктом 2 статьи 53 Закона о страховой деятельности соответственно.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктами 3, 5 настоящих Правил, финансовая организация в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения ее финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящими Правилами.

Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 05.08.2009 № 175 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 23 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня гос. регистрации в М Ю Р К) .

10. В случае непредставления в срок, установленный пунктом 9 настоящих Правил, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости финансовой организации, или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа, к финансовой организации и (или) ее акционерам применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.