

МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВЫХ НАДЗОРОВ



ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СТРАХОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

Октябрь 2003 года

Переведено Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации

[Этот документ подготовлен Специальной группой по пересмотру Основных принципов страхования с учетом консультаций с членами и наблюдателями МАСН]

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ МАСН И МЕТОДОЛОГИЯ

Документ *Основные принципы страхования, или принципы МАСН (далее – ОПС), и методология* состоит из:

- важных принципов, которые необходимо соблюдать с тем, чтобы система надзора была эффективной
- пояснений, которые обосновывают применение каждого принципа
- критериев, способствующих полноте и сравнимости оценок.

Этот документ должен служить в качестве отправной точки для страховых надзоров во всех юрисдикциях. Он может быть использован при установлении режима надзора или для определения тех областей в существующих режимах, которые требуют совершенствования.

Настоятельно рекомендуется, чтобы государственные органы, отвечающие за вопросы финансовой стабильности, оказывали необходимую поддержку органу страхового надзора для того, чтобы он соответствовал принципам и критериям, приведенным ниже.

Содержание

1.	Введение.....	5
2.	Условия эффективного страхового надзора.....	8
	ОПС 1 Условия эффективного страхового надзора.....	9
3.	Система надзора.....	9
	ОПС 2 Цели надзора.....	11
	ОПС 3 Орган страхового надзора.....	13
	ОПС 4 Процесс надзора.....	17
	ОПС 5 Сотрудничество в области надзора и обмен информацией.....	18
4.	Поднадзорные организации.....	20
	ОПС 6 Лицензирование.....	20
	ОПС 7 Пригодность и соответствие персонала.....	23
	ОПС 8 Изменение в контроле и передача портфелей.....	25
	ОПС 9 Корпоративное управление.....	28
	ОПС 10 Внутренний контроль	31
5.	Текущий надзор	34
	ОПС 11 Анализ рынка.....	34
	ОПС 12 Отчетность для надзоров и внешний мониторинг.....	36
	ОПС 13 Проверка на местах.....	38
	ОПС 14 Профилактические и корректирующие меры.....	41
	ОПС 15 Принуждение или санкции.....	42
	ОПС 16 Заккрытие компаний и уход с рынка.....	45
	ОПС 17 Надзор за страховыми группами.....	46
6.	Пруденциальные требования.....	48
	ОПС 18 Оценка и управление рисками.....	48
	ОПС 19 Страховая деятельность.....	49
	ОПС 20 Обязательства.....	51
	ОПС 21 Инвестиции.....	53
	ОПС 22 Производные инструменты и подобные им обязательства.....	56
	ОПС 23 Достаточность капитала и платежеспособность.....	59
7.	Рынки и потребители.....	61
	ОПС 24 Посредники.....	61
	ОПС 25 Защита потребителей.....	62
	ОПС 26 Информация, раскрытие информации и прозрачность по отношению к рынку.....	64
	ОПС 27 Мошенничество.....	66
8.	Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма.....	67
	ОПС 28 Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма.....	67
	ПРИЛОЖЕНИЕ 1 – Ссылки	70
	ПРИЛОЖЕНИЕ 2 – Методология оценки.....	74

1. Введение

1. Для того, чтобы содействовать экономическому росту, эффективно распределять ресурсы, управлять риском и привлекать долгосрочные накопления, страховой сектор должен иметь прочную финансовую основу. Хорошо развитый страховой сектор помогает также улучшать действенность финансовой системы в целом за счет уменьшения операционных расходов, создания ликвидности и облегчая рост инвестиций в экономику. Прочная система регулирования и надзора необходима для поддержания эффективных, безопасных, справедливых и стабильных страховых рынков и для содействия росту и конкуренции в рамках сектора. Такие рынки выгодны для страхователей и защищают их интересы¹.

Для эффективного функционирования режима страхового надзора также важна разумная макроэкономическая политика.

2. Страховая индустрия, подобно другим компонентам финансовой системы, изменяется под воздействием широкого спектра социальных и экономических факторов. В частности, страхование и связанные с ним финансовые операции все больше пересекают национальные и секторальные границы. Технологические достижения облегчают нововведения. Системы и практика страхового надзора должны постоянно обновляться, чтобы соответствовать этим нововведениям. Более того, надзорам в страховании и регулирующим органам в других секторах финансового рынка следует понимать и заниматься решением проблем финансовой и системной стабильности, проистекающих из страхового сектора, по мере их возникновения.

3. Характер страховой деятельности – покрытие рисков, возникающих в экономике, в финансовых и других корпорациях (предприятиях) и у граждан – имеет как различия, так и сходство при сравнении с другими финансовыми секторами. Страхование, в отличие от большинства финансовых продуктов, характеризуется возвратным производственным циклом, поскольку премия поступает, когда договор вступает в силу, а убытки и расходы по их урегулированию возникают, только если происходит специфическое событие. Страховщики оценивают риски напрямую. Они управляют этими рисками посредством диверсификации и закона больших чисел в сочетании с набором других технических приёмов.

4. Отдельно от прямых производственных рисков, значительные риски для страховщиков возникают в той части баланса, которая относится к обязательствам. Эти риски известны как технические риски и относятся к актуарным и статистическим расчетам, используемым при подсчете обязательств. Что касается активов баланса, то здесь страховщики подвергаются рыночным, кредитным рискам и рискам ликвидности, связанным с их инвестиционной и финансовой деятельностью, а также рискам, возникающим из-за несоответствия активов и обязательств. Страховщики, занимающиеся страхованием жизни, предлагают, в

¹ В этом документе понятие «страхователь» включает и выгодоприобретателей.

том числе, продукты по страхованию жизни, содержащие накопительный компонент, а также долгосрочные пенсионные продукты. Рамки страхового надзора должны охватывать все эти аспекты.

5. Наконец необходимо, чтобы рамки надзора отражали усиливающееся присутствие на рынке финансовых конгломератов и групп, а также учитывали финансовую конвергенцию (тенденцию к слияниям и поглощениям). Важность страхового сектора для финансовой стабильности усиливается. Эта тенденция оказывает воздействие на страховой надзор, поскольку требует большего внимания к более широкому набору рисков. Органы страхового надзора должны сотрудничать на национальном и международном уровнях, чтобы обеспечить эффективный надзор за этими субъектами рынка, чтобы в результате бизнес и индивидуальные держатели полисов были защищены, а финансовые рынки оставались стабильными; чтобы избежать «заразных» рисков, которые передаются от одного сектора или юрисдикции к другим, и для того, чтобы избежать дублирования в работе надзорных органов.

Масштаб и область применения *Основных принципов МАСН* (ОПС).

6. *Основные принципы МАСН* предлагают универсальные рамки регулирования и надзора за страховым сектором, подходящие в глобальном масштабе. Принципы, стандарты и рекомендации МАСН детализируют различные аспекты. Они составляют основу для оценки страхового законодательства, систем и правил страхового надзора.

7. Принципы применяются к надзору за страховщиками и перестраховщиками, в равной мере к частным или к контролируемым правительствами страховщикам, которые конкурируют с частными предприятиями, каким бы способом их бизнес не осуществлялся, в том числе посредством электронной торговли. Термин «страховщик» относится как к страховщикам, так и к перестраховщикам. Там, где принципы не применяются к перестраховщикам (к примеру, защита потребителя), это отмечается в тексте. Напротив, основные принципы обычно не применимы к надзору за посредниками, однако, где это имеет место, это специально отмечается.

8. В рамках отдельных юрисдикций функции страхового надзора могут выполняться не одной, а несколькими организациями. Например, орган, который устанавливает правовые нормы, может отличаться от органа, который применяет их. В этом документе в качестве допущения считается, что основные принципы скорее применяются внутри юрисдикции, а не только одним органом надзора. Однако важно, чтобы в ситуации, когда существуют несколько надзорных ведомств, была обеспечена координация для выполнения *Основных принципов* в зоне ответственности каждого органа.

9. Орган страхового надзора должен действовать открыто и ответственно. Он нуждается в соответствующих полномочиях для того, чтобы исполнять свои функции. Следует отметить, однако, что обладание полномочиями недостаточно, чтобы считать, что принцип соблюдается. Страховому надзору следует реализовывать свои права на практике. Точно так же недостаточно, если страховой

надзор только устанавливает требования; ему следует также обеспечить, чтобы эти требования выполнялись. Обладание необходимыми ресурсами и возможностями существенно для того, чтобы страховой надзор эффективно выполнял предъявляемые к нему требования.

10. Страховой надзор должен отдавать отчет в том, что открытость и ответственность при выполнении всех его функций содействуют укреплению его законности, авторитета, а также рыночной эффективности и стабильности. Весьма важным элементом открытости для надзоров является предоставление возможности проведения целевых общественных консультаций по вопросам совершенствования политики надзора и принятия новых или переработанных правил и норм. Ради дальнейшего обеспечения надлежащих и эффективных операций на рынке, страховым надзорам следует устанавливать четкие временные рамки для организации общественных консультаций и акций, когда это требуется.

Выполнение и оценка

11. *Основные принципы МАСН* (ОПС) могут использоваться для создания или совершенствования рамок страхового надзора в юрисдикции. Они могут также служить основой для оценки существующих надзорных рамок, и, таким образом, позволяют идентифицировать недостатки, некоторые из которых могут отрицательно сказываться на защите интересов страхователей и рыночной стабильности. Для обеспечения того, что Основные принципы трактуются и выполняются всеми органами страхового надзора единообразно, каждый принцип сопровождается пояснительной запиской и критериями. Приложение 1 содержит перечень принципов, стандартов и рекомендаций МАСН, а также отдельные кодексы, которые дополняют и расширяют основные принципы. Этот перечень будет обновляться по мере разработки новых принципов, стандартов и рекомендаций. Приложение 2 устанавливает факторы, которые должны учитываться при использовании или выполнении этих принципов, и описывает, каким образом следует оценивать степень их соблюдения.

12. Критерии, которые должны выполняться как по форме, так и на практике, состоят из двух самостоятельных групп:

- (i) важные критерии (ВК) или такие компоненты, которые присущи процессу выполнения основных принципов. Все важные элементы должны выполняться с тем, чтобы орган страхового надзора мог бы продемонстрировать статус «соблюдается» для каждого принципа.
- (ii) повышенные критерии (ПК) или такие компоненты, которые рассматриваются как улучшающие важные критерии и, таким образом, совершенствующие режим надзора. Повышенные критерии не учитываются при оценке соблюдения принципа, скорее они применяются при описании рамок надзора в данной юрисдикции и при выработке рекомендаций.²

² Рекомендации могут также возникнуть как следствие комментариев относительно соблюдения важных критериев.

13. В ходе выполнения критериев в какой-либо юрисдикции и при выработке их оценки важно принимать во внимание местные условия, особенности отрасли, структуру и стадию развития финансовой системы и общие макроэкономические условия. Пути и способы выполнения могут варьироваться от юрисдикции к юрисдикции, и хотя успешную практику применения следует иметь в виду, но какого-либо утвержденного метода выполнения нет. Например, в некоторых юрисдикциях орган страхового надзора может после проведения консультаций в четко определенных пределах выпустить рекомендации или установить нормативы, которые страховщики должны будут соблюдать, в то время как в других юрисдикциях эти полномочия могут быть заложены в законодательстве.³

14. Для тех основных принципов, которые считаются «соблюдаемыми», важные критерии должны выполняться без каких-либо существенных упущений, хотя могут быть случаи, когда кто-либо может продемонстрировать, что принципы соблюдались с помощью способов, отличных от тех, которые определены критериями. И наоборот, из-за специфических условий, имеющих место в отдельных юрисдикциях, критерии, приводимые в настоящем документе, могут не всегда оказываться существенными для достижения цели конкретного принципа, и поэтому могут приниматься во внимание дополнительные факторы.

³ В этом документе термин «закон» подразумевает полное соблюдение закона; термин «законодательство» относится или к законам, или к другим формам регулирующих норм (например, правила, указы, приказы.)

2. Условия эффективного страхового надзора.

ОПС 1	Условия эффективного страхового надзора
	Страховой надзор должен опираться на: • политику, институциональные и правовые рамки, установленные для надзора за финансовым сектором • хорошо развитую и эффективную инфраструктуру финансового рынка • продуктивные финансовые рынки

Пояснение

1.1. Выполнение принципа зависит от существования обоснованной финансовой политики и системы учреждений, а также наличия надлежащим образом функционирующего финансового сектора и законодательной инфраструктуры.

1.2. Для органа страхового надзора очень важно эффективно выполнять свои функции и соответствовать установленным надзорным целям. Любой недостаток важных условий или комбинация недостатков могла бы отрицательно сказаться на качестве и действенности страхового надзора.

1.3. Этот принцип определяет элементы экономического, правового и финансового характера, составляющие окружение, в котором действует страховой надзор, а также вспомогательную рыночную инфраструктуру, которая должна быть представлена. В большинстве юрисдикций эти элементы не определяются и не контролируются надзирающим органом, но потребность в них также существует для эффективного функционирования других секторов.

1.4. Существование эффективной политики в отношении финансового сектора и надлежащих институциональных и законодательных рамок является необходимым условием для обеспечения стабильного и эффективного функционирования финансовой системы. Это также облегчает формальное и более тесное сотрудничество между соответствующими надзирающими органами и правительством; укрепляет уверенность акционеров в надзорном режиме. Одних хороших законов недостаточно. Правовая система должна оказывать поддержку честному исполнению страховых договоров.

1.5. Другим важным условием для эффективного надзора является то обстоятельство, что орган страхового надзора должен создать на рынке атмосферу доверия и уважения для держателей акций, особенно страховщиков и посредников. Доверие и уважение – это результат воздействия многих факторов, включая

соответствующее законодательство и правила, проведение консультаций с представителями отрасли, качество надзора и квалификация персонала, осуществляющего надзор.

1.6. С другой стороны, возможности страхового надзора будут сильно ограничены из-за недостатков инфраструктуры финансового сектора, таких как слабость национальных стандартов бухгалтерского учета или отсутствие актуарного опыта и страховой экспертизы. Точные финансовые данные требуют наличия квалифицированных экспертов, в том числе бухгалтеров, аудиторов и финансовых аналитиков, а также доступа к надежным и сопоставимым экономическим и социальным статистическим данным для надлежащей оценки рисков. Для того, чтобы осуществлять управление активами и обязательствами, необходимы также обширные, ликвидные и хорошо функционирующие денежные и фондовые рынки.

1.7. Там, где условия для эффективного страхового регулирования еще не созданы, страховой надзор мог бы обладать дополнительными полномочиями для внедрения правил и процедур и разумных правил с тем, чтобы устранить существующие недостатки.

Рамки политики финансового сектора

Важные критерии

- a. Правительство должно разработать и опубликовать заявление о политике в области финансового сектора, направленной на обеспечение финансовой стабильности, включающей в том числе меры по эффективному финансовому надзору, охватывающему страхование и другие финансовые сектора.
- b. Должны существовать институциональные и правовые рамки – в том числе общественные институты, законы и подзаконные нормативные акты по вопросам финансового сектора, включая те, которые относятся к страхованию, для того, чтобы решать важные проблемы системного характера. Эти рамки должны быть четко определены и открыты для общественности.

Инфраструктура финансового рынка

Важные критерии

- c. Должна существовать надежная, эффективная, действенная законодательная и судебная система (институт обладающих высокими нравственными качествами, профессиональных и обученных юристов и судей), чьи решения имеют обязательную силу. Альтернативные механизмы урегулирования споров должны действовать в границах соответствующих законодательных рамок.
- d. Бухгалтерские, актуарные и аудиторские стандарты должны быть всеобъемлющими, документально оформленными, ясными с точки зрения понимания и соответствовать международным стандартам. Бухгалтерские и актуарные стандарты применяются и раскрываются таким образом, что

позволяют настоящим и будущим страхователям, инвесторам, посредникам, кредиторам и надзорам правильно оценивать финансовое состояние страховщиков.

- e. Бухгалтеры, актуарии и аудиторы должны быть компетентными и опытными и отвечать техническим и моральным стандартам для того, чтобы обеспечить точность и надежность финансовых данных и их толкование. Аудиторы должны быть независимыми от страховщика.
- f. Профессиональные союзы должны устанавливать и следить за выполнением технических и этических норм. Содержание этих норм должно быть доступно для общественности.
- g. Основные экономические, финансовые и социальные статистические данные должны быть в распоряжении органа страхового надзора, страхового сектора и общественности.

Повышенные критерии

- h. По мере необходимости следует обновлять законодательство и нормативные акты с тем, чтобы соответствовать лучшей современной практике и отвечать условиям, характеризующим отрасль.

Действенные финансовые рынки

Важные критерии

- i. Должны существовать хорошо функционирующие денежные и фондовые рынки для поддержания возможностей как долгосрочного, так и краткосрочного инвестирования

3. Система надзора

ОПС 2	Цели надзора
--------------	---------------------

Главные цели страхового надзора должны быть четко определены.

Пояснение

2.1. Страховое законодательство должно включать четкое определение прав и обязанностей органа страхового надзора. Это создает более ясное представление о роли органа надзора. Публично определенные цели надзора содействуют гласности. На этой основе общественные, правительственные, законодательные и другие заинтересованные организации могут составить представление о страховом надзоре и оценить, насколько хорошо орган надзора использует свои полномочия и выполняет свои обязанности в соответствии с законом.

2.2. Также должно быть обеспечено и закреплено законодательным путем, что полномочия и функции органа страхового надзора не могут быть произвольно изменены. Процесс периодического внесения изменений в действующее законодательство может содействовать открытости на основе организации публичных обсуждений соответствующих вопросов; однако, если это случается слишком часто, у участников рынка может сложиться впечатление, что процесс формирования политики является нестабильным. Поэтому было бы более благоразумным стремиться избегать чрезмерного углубления в детали. Вместо этого, закон мог бы быть дополнен по мере необходимости, например, при помощи актуализации нормативных актов.

2.3. Закон должен также устанавливать институционные рамки или базовые структуры по управлению институтами, вовлеченными в разработку и реализацию политики страхового надзора, определяя, где это необходимо, более широкий перечень финансовых агентств и природу их взаимоотношений.

2.4. Часто полномочия органа страхового надзора включают несколько целей. По мере развития финансового рынка и в зависимости от текущих финансовых условий, то внимание, которое орган страхового надзора уделяет конкретной цели, может изменяться и, когда это необходимо, это изменение должно быть объяснено.

Важные критерии

- a. Законодательство и нормативные акты должны ясно определять цели страхового надзора.
- b. Основные цели надзора должны содействовать поддержанию продуктивных, справедливых, безопасных и стабильных страховых рынков ради выгоды и защиты страхователей.
- c. В случае, когда закон устанавливает или уточняет многочисленные цели страхового надзора, орган страхового надзора должен раскрывать и пояснять, каким образом каждая цель будет достигнута.
- d. Орган страхового надзора обязан привести причины и объяснить любое отклонение от своих целей.
- e. В случае, если цели противоречивы, орган страхового надзора должен инициировать или предложить корректировку законодательства или нормативных актов.

ОПС 3**Орган страхового надзора**

Орган страхового надзора:

- должен иметь достаточно властных полномочий, быть законодательно защищен и обладать финансовыми ресурсами для выполнения своих функций
- в оперативном плане должен быть независимым и ответственным за выполнение своих функций и полномочий
- может нанимать, обучать и содержать необходимый персонал высокого профессионального уровня
- должен соответствующим образом обращаться с конфиденциальной информацией

Пояснение

3.1. Орган страхового надзора должен быть полностью приспособлен к выполнению своих задач. Данный принцип поэтому охватывает следующие важные элементы, относящиеся к органу страхового надзора: правовая основа его деятельности, независимость и ответственность, полномочия, финансовые ресурсы, людские ресурсы, правовая защита и конфиденциальность.

3.2. Независимость, ответственность, гласность и целостность взаимодействуют и дополняют друг друга. Гласность является механизмом, который сохраняет независимость, обеспечивает ответственность, создает и поддерживает целостность.

3.3. Для того, чтобы поддерживать независимость и целостность страхового надзора, должны существовать условия для законодательной защиты персонала, а также четкие правила назначения и смещения руководителя органа страхового надзора. Эти правила должны быть известны общественности. Орган страхового надзора при выполнении им своих функций и полномочий должен быть оперативно независимым от внешнего политического или коммерческого вмешательства. Независимость повышает надежность и эффективность процесса надзора. Существование механизма судебного обжалования содействует обеспечению того, что решения по надзору и регулированию принимаются в соответствии с законом и хорошо обоснованы.

3.4. Важно определить взаимоотношения между органом страхового надзора и исполнительными и судебными ветвями власти, включая процессы обмена информацией, консультаций или одобрения соответствующим министерством, а также порядок, при котором решения органа страхового надзора могут быть пересмотрены в судебном порядке. Это может включать определение того, какая информация должна предоставляться, каким образом каждый участник рынка

должен консультироваться по вопросам, представляющим взаимный интерес, и в каких случаях требуется одобрение от соответствующего министерства.

Правовые рамки

Важные критерии

- a. Законодательство должно определить ведомство (или ведомства), ответственное за надзор за деятельностью страховых предприятий.
- b. Законодательство должно предоставлять органам страхового надзора право выпускать правила и обеспечивать с помощью административных мер их выполнение (ссылка на ссылку на ОПС 4 ВК а).
- c. Законодательство должно гарантировать органу надзора достаточные полномочия для эффективного исполнения надзорных функций.

Независимость и ответственность

Важные критерии

- d. Структура управления органа страхового надзора должна быть ясно определена. Должны существовать положения, включая организацию внутреннего аудита, регулирующие внутренний распорядок и необходимые для поддержания единства надзорных операций.
- e. Должны существовать подробные процедуры в отношении назначения и смещения руководителя и членов управляющего органа. В тех случаях, когда руководитель органа страхового надзора или члены управляющего органа смещаются со своих постов, причины этого должны быть раскрыты для общественности.
- f. Институциональные взаимоотношения между органом страхового надзора и исполнительной и судебной ветвями власти должны быть четко прописанными и прозрачными. Должны быть определены случаи, когда допускается приоритет исполнительной власти.
- g. При исполнении надзорных функций орган страхового надзора и его персонал должны быть свободны от политического, правительственного и ведомственного вмешательства.
- h. Орган страхового надзора должен финансироваться таким образом, чтобы это не подрывало его независимость от политических, правительственных и ведомственных органов.

- i. Орган страхового надзора должен обладать свободой действий в распределении своих ресурсов сообразно своим правам, целям и рискам, которым он подвергается.
- j. В распоряжении органа страхового надзора должны быть ясно определенные методы и процедуры для принятия надзорных решений. Надзорные решения должны быть демонстративно выверенными.
- k. Всем значимым изменениям страхового законодательства и надзорной практики обычно должны предшествовать консультации с участниками рынка.

Повышенные критерии

- l. Представителям органа страхового надзора следует публично объяснять цели своей политики и при выполнении своих задач отчитываться о своей деятельности и результатах работы.
- m. С учетом соблюдения требования конфиденциальности, для общественности следует предоставлять информацию о проблемных или обанкротившихся страховщиках, включая информацию об официально принятых мерах.

Полномочия

Важные критерии

- n. Когда это необходимо, орган страхового надзора должен обладать полномочиями для принятия немедленных мер по достижению своих целей, в особенности для защиты интересов страхователей (ссылка на ОПС 4 ВК е).

Финансовые ресурсы

Важные критерии

- o. Орган страхового надзора должен иметь самостоятельный бюджет, достаточный для того, чтобы осуществлять эффективный надзор. Орган страхового надзора должен обладать возможностями привлекать к работе и содержать высококвалифицированный персонал и, когда это необходимо, нанимать сторонних экспертов, обеспечивать подготовку кадров и располагать адекватной инфраструктурой и инструментарием надзора.
- p. Орган страхового надзора должен на регулярной основе публиковать финансовые отчеты, заверенные аудиторами.

Человеческие ресурсы и правовая защита

Важные критерии

- q. Орган страхового надзора и его персонал должны:
- соблюдать высочайшие профессиональные стандарты
 - обладать соответствующим уровнем навыков и опыта, обладать необходимой степенью законодательной защищенности от судебных исков за действия, предпринятые при исполнении служебных обязанностей на законных основаниях.
 - быть достаточно гарантированными от убытков при защите своих действий, предпринятых при исполнении служебных обязанностей
 - действовать честно. Персонал страхового надзора обязан соблюдать правила, касающиеся конфликта интересов, такие как запрет на операции с акциями и инвестирование в компании, за которыми они надзирают. Орган страхового надзора устанавливает и обеспечивает соблюдение кодекса поведения, применимого ко всем сотрудникам.
- г. Орган страхового надзора должен обладать правом нанимать, заключать контракты или пользоваться услугами сторонних специалистов на основе контрактов или, когда это необходимо, договоров подряда.
- s. В том случае, когда функции надзора переданы по договору подряда третьим сторонам, орган страхового надзора должен быть способен оценить их компетенцию, отследить их работу и обеспечить их независимость от страховщика или от любой другой стороны.

Конфиденциальность

Важные критерии

- t. Орган страхового надзора должен предпринимать определенные превентивные меры для защиты имеющейся в его распоряжении конфиденциальной информации. Кроме случаев, установленных по закону или по требованию другого надзорного органа, который обладает законодательно закрепленными надзорными функциями и способностью соблюдать конфиденциальность запрашиваемой информации, орган страхового надзора отказывает в просьбах предоставить конфиденциальную информацию, которой он обладает (ссылка на ОПС 5).
- u. На сторонних специалистов, нанятых органом страхового надзора, распространяются те же требования соблюдения конфиденциальности и кодекса поведения, что и на персонал органа страхового надзора.

ОПС 4**Процесс надзора**

Орган страхового надзора должен выполнять свои функции открыто и ответственно

Пояснение

4.1. Знание общественностью процесса надзора и соответствующие консультации на эту тему весьма важны для обеспечения эффективности и доверия к надзору. Соответственно, страховой надзор должен предоставлять для общественности информацию в письменном виде о своей организации и деятельности.

4.2. Орган страхового надзора должен предоставить общественности тексты предлагаемых и существующих правил регулирования. Они должны включать не только важные правила общего применения, но также разъяснения к ним, которые не являются конфиденциальными по сути, но которые могут иметь отрицательные последствия для отдельных лиц общества. Информация органа страхового надзора для общественности должна включать информацию о том, каким образом общественность может взаимодействовать с официальными лицами. Целесообразно также дать описание способа и временные рамки, в которых орган страхового надзора намеревается отвечать.

4.3. Орган страхового надзора должен нести ответственность за действия, которые он предпринимает при выполнении своих функций, перед теми органами, которые делегировали ему полномочия – правительством или законодательным органом – а также перед теми, кого он надзирает, и в широком смысле – перед общественностью. Он должен обосновывать свои действия.

4.4. В целом, надлежащая ответственность предполагает сложное сочетание подходов, таких как законодательный и исполнительный контроль, строгие процедурные требования, а также раскрытие информации. Дополнительно, орган страхового надзора должен устанавливать внутреннее регулирование для того, чтобы гарантировать, что он выполняет свои задачи и действует в соответствии с законом.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен одобрить ясный, открытый и соответствующий законодательству процесс регулирования и надзора. Правила и процедуры органа страхового надзора должны регулярно публиковаться и актуализироваться.
- b. Орган страхового надзора должен применять все регулирующие и административные процедуры единообразно и беспристрастно, принимая во внимание различные виды рисков страховщиков.

- с. Административные решения органа страхового надзора могут быть предметом серьезного юридического рассмотрения. Однако такие действия не должны чрезмерно препятствовать страховому надзору производить своевременные вмешательства для того, чтобы защитить интересы страхователей.
- d. Орган страхового надзора должен публиковать для общественности информацию о выполняемой им роли.
- e. Процесс принятия решений в органе страхового надзора должен быть организован таким образом, что имеется возможность принятия незамедлительных мер, в случае чрезвычайной ситуации (ссылка на ОПС 3 ВК п и ОПС 15).
- f. Должен быть определен и сбалансирован процесс обжалования решений органов надзора с тем, чтобы сохранить независимость и эффективность надзора.
- g. Орган страхового надзора должен публиковать регулярный отчет – по крайней мере раз в год или с другой периодичностью – по осуществлению своей политики, разъяснению целей и описанию деятельности по их достижению.

Повышенные критерии

- h. Органу страхового надзора следует предоставлять и публиковать информацию о финансовой ситуации в страховом секторе и пояснения к основным событиям в на страховом или финансовом рынке.

ОПС 5	Сотрудничество в области надзора и обмен информацией
Орган страхового надзора должен сотрудничать и, с учетом требований конфиденциальности, обмениваться информацией с другими соответствующими надзорными органами.	

Пояснение

5.1. Плодотворный и своевременный обмен информацией между надзирающими ведомствами как внутри страхового сектора, так и по всему сектору финансовых услуг, является чрезвычайно важным для эффективного надзора, в частности за страховщиками, активными на международном уровне, страховыми группами и финансовыми конгломератами. Обмен информацией также существенен в контексте эффективного надзора за всей финансовой системой.

5.2. Организация обмена информацией должна облегчить принятие необходимых и достаточных действий в ситуациях, когда должны быть рассмотрены важные вопросы надзора. Сотрудники надзора всё больше нуждаются в обмене

информацией по вопросам, относящимся к мошенничеству, противодействию отмывания денег и борьбе с финансированием терроризма.

5.3. Орган страхового надзора поддерживает конфиденциальность надзорной информации, которую он получает от других надзоров. Без надлежащих защитных мер в отношении конфиденциальности, надзорные органы могут оказаться в ситуации, когда их доступ к конфиденциальной информации может быть запрещен или ограничен, а их способность выполнять надзорные функции резко ограничена.

Важные критерии

- a. Существование формального соглашения с другим надзорным органом не является предпосылкой для обмена информацией.
- b. Орган страхового надзора по своему усмотрению может заключить соглашение или подписать меморандум с любым другим надзорным ведомством финансового сектора («другим органом надзора») для обмена соответствующей информацией, или же совместно выбрать другие способы сотрудничества.
- c. При обоснованном запросе и с соответствующими гарантиями соблюдения осторожности орган страхового надзора должен обладать возможностью обмениваться следующей информацией с другими органами надзора (ссылка на ОПС 7 ВК е):
 - соответствующая надзорная информация, включая специфическую информацию, запрашиваемую и собираемую от поднадзорной организации
 - соответствующие финансовые данные
 - объективная информация о лицах, занимающих ответственное положение в таких организациях.
- d. Обмен информацией, осуществляемый согласно формальным или неформальным договоренностям, должен носить характер двустороннего информационного потока без требований соблюдения строгой взаимности в отношении уровня, формата и детализации обмениваемой информации.
- e. Органу страхового надзора страны регистрации страховщика следует предоставлять соответствующую информацию органу страхового надзора страны местонахождения страховщика.
- f. Орган страхового надзора должен предпринимать разумные шаги в направлении обеспечения того, чтобы любая информация, предоставленная другому органу надзора, рассматривалась им как конфиденциальная и использовалась бы только для надзорных функций.

- g. Органу страхового надзора следует проводить консультации с другим органом надзора, если последний предлагает предпринять действия на основе полученной информации.
- h. Орган страхового надзора страны регистрации страховщика должен информировать органы надзора страны фактического местонахождения страховщика о любых важных изменениях в надзоре, которые могут иметь значительное влияние на операции иностранных страховщиков в их юрисдикциях.
- i. Когда это возможно, орган страхового надзора страны регистрации страховщика заранее информирует страховой надзор страны местонахождения страховщика о принятии любых мер, которые будут воздействовать на иностранные предприятия, расположенные в юрисдикции органа страхового надзора страны местонахождения страховщика.
- j. Когда это возможно, орган страхового надзора страны местонахождения страховщика должен заранее информировать орган надзора страны регистрации страховщика о принятии любых мер, которые будут влиять на материнские компании или штаб-квартиры, расположенные в юрисдикции органа страхового надзора страны регистрации страховщика.

4. Поднадзорные организации

ОПС 6

Лицензирование

Страховщик должен получить лицензию до того, как он сможет действовать в рамках юрисдикции. Требования лицензирования должны быть понятными, объективными и открытыми

Пояснение.

6.1. Для того, чтобы защитить интересы владельцев полисов, юрисдикция должна быть способной определять, каким страховщикам может быть разрешено осуществлять страховую деятельность внутри её зоны действия. Под лицензированием понимается формальное разрешение, выданное страховщику, на осуществление страховой деятельности в соответствии с местным страховым законодательством. Лицензирование не имеет отношения ни к какому другому разрешению, выдаваемому на основании общего законодательства, действующего в отношении местных компаний или их деятельности.

6.2. Когда процедура лицензирования отвечает принятым международным стандартам, является эффективной и беспристрастной, уверенность в системе надзора будет возрастать, что может облегчить взаимное признание систем надзора и, таким образом, дальнейшую либерализацию доступа иностранных страховщиков на рынок. Условия и процедуры лицензирования должны быть в распоряжении надзора; сами по себе они не должны служить барьером на пути к рынку.

Важные критерии

- a. Страхование законодательство должно:
- включать определение страховщика
 - выдвигать требование лицензирования страховщиков и накладывать запрет на неразрешенную страховую деятельность
 - определять разрешенные правовые формы страховщиков
 - возлагать ответственность за выдачу лицензий.
- b. Четкие, объективные и публичные критерии лицензирования предполагают, чтобы:
- члены совета директоров, высший менеджмент, аудитор и актуарий организации-заявителя, каждый по себе и в совокупности, отвечали требованиям, изложенным в ОПС 7;
 - важнейшие собственники организации-заявителя (ссылка на ОПС 8 ВК а) отвечали требованиям, изложенным в ОПС 7;
 - организация-заявитель обладала требуемым капиталом;
 - системы управления рисками организации-заявителя, включая перестраховочное покрытие, системы внутреннего контроля, системы информационных технологий, правила и процедуры – всё это соответствовало бы природе и масштабам данного предприятия;
 - бизнес-план организации-заявителя был рассчитан, по крайней мере, на три года. Бизнес-план должен отражать основные направления страхования и совокупность рисков, а также содержать информацию о предполагаемых первоначальных расходах на развитие компании, требования к капиталу, план развития бизнеса, маржу платежеспособности и перестраховочные обязательства. Бизнес-план должен отражать информацию отдельно для прямого страхования и отдельно для входящего перестрахования.
 - была предоставлена информация о продуктах, предлагаемых страховщиком;
 - была предоставлена информация о контрактах с аффилированными лицами и об обязательствах по договорам с внешними контрагентами;
 - была представлена информация по организации отчетности заявителя как внутренней для собственных управленческих целей, так и внешней для страхового надзора;
 - документация от органа страхового надзора страны регистрации организации-заявителя была предоставлена в тех случаях, когда страховщик или его владельцы являются иностранными лицами, и существует орган страхового надзора страны регистрации страховщика.
- c. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы ни одно местное или иностранное страховое учреждение не избежало лицензирования.
- d. Все страховые учреждения международных страховых групп и международные страховщики должны являться объектами эффективного надзора. Создание трансграничного учреждения должно быть объектом

консультаций между страховыми надзорами страны регистрации и страны местонахождения страховщика.

- e. Страховое законодательство должно устанавливать форму, с помощью которой иностранный страховщик может осуществлять бизнес в юрисдикции. Это может быть или в виде местного филиала, или дочерней компании, которые должны обладать лицензией, или только на основе оказания услуг.
- f. Если иностранному страховщику разрешено осуществлять бизнес в юрисдикции, орган страхового надзора должен иметь следующие данные:
- подтверждение от органа страхового надзора страны регистрации о том, что страховщик уполномочен заниматься заявленными видами страхования;
 - информацию от органа страхового надзора страны регистрации о том, что страховщик является платежеспособным и отвечает всем нормативным требованиям страны регистрации;
 - наименование и адрес филиала, в случае наличия филиала;
 - наименование уполномоченного агента в местной юрисдикции в случае, когда страхование осуществляется в форме прямого оказания услуг (т.е. без создания местного филиала или дочерней компании);
 - при необходимости, информацию и документацию, обычно требуемые при лицензировании в местной юрисдикции.

Эти требования обязательного предоставления информации могут быть сняты, если страхование предлагается только на основе прямого оказания услуг (без создания местного филиала или дочернего предприятия).

- g. Страховщик, получивший лицензию на проведение страхования жизни, не может получить лицензию на право осуществления страхования «не-жизни» и наоборот, за исключением случаев, когда орган страхового надзора удовлетворен тем, как страховщик ведет дело, и требует, чтобы управление рисками (по жизни и «не-жизни») производилось отдельно как методами текущего, так и ликвидационного управления.
- h. Орган страхового надзора выдвигает дополнительные требования, условия и ограничения в отношении заявителя в тех случаях, когда страховой надзор считает это целесообразным. Эти требования могут включать ограничения в отношении нестраховой деятельности.
- i. Орган страхового надзора рассматривает заявку и принимает решение в разумные сроки. Никакие лицензии не выдаются без одобрения надзора. Организация-заявитель должна быть незамедлительно проинформирована о решении и, если в лицензии отказано или выдвинуты условия её получения, то должно быть представлено объяснение.
- j. Орган страхового надзора отказывает в выдаче лицензии, когда он считает, что заявитель не имеет достаточных ресурсов для поддержания платежеспособности страховой организации; когда организационная (или

групповая) структура мешает эффективному надзору или когда документы, поданные на получение лицензии, не отвечают критериям лицензирования.

- к. Когда необходимо, уже после получения лицензии страховщиком, орган страхового надзора может оценивать и отслеживать, в какой степени страховщик удовлетворяет соответствующим принципам лицензирования и требованиям, принятым в данной юрисдикции.

ОПС 7	Пригодность и соответствие персонала
Основные собственники, члены совета директоров, высший менеджмент, аудиторы и актуарии страховой организации должны подходить с точки зрения принципов «пригодности и соответствия» для выполнения своих задач. Это предполагает, что они обладают требуемыми честностью, компетенцией, опытом и квалификацией.	

Пояснение

7.1. Важным элементом страхового надзора является первоначальная и последующая оценка пригодности и соответствия основных собственников страховой организации, а также таких ключевых фигур как члены совета директоров, члены высшего исполнительного органа, аудиторы и актуарии. Что касается главных владельцев, требования пригодности и соответствия относятся к их личности и финансовому положению. Основной владелец – это лицо (юридическое или физическое), которое прямо или косвенно, единолично или совместно с другими осуществляет контроль над страховой организацией (ссылка на ОПС 8 ВК а). Основная ответственность за оценку пригодности и соответствия ключевых фигур лежит на самих страховщиках.

7.2. Орган страхового надзора должен быть удовлетворен уровнем компетенции основных владельцев и лиц, занимающих ключевые позиции, для исполнения ими своих задач и должен быть уверен в том, что они обладают соответствующими способностями и честностью для занятия страховым делом, с учетом возможного конфликта интересов. Подходящие способности в целом могут быть оценены с учетом профессионального или формального квалификационного уровня специалиста или же по имеющемуся опыту работы в страховании или в финансовом секторе, или же в других, связанных с этим областях.

Важные критерии

- а. Законодательство должно определять, кто из ключевых персоналий должен отвечать требованиям пригодности и соответствия. Отобранный таким образом круг лиц может быть разным в зависимости от организационно-правовой формы и управляющей структуры страховой компании.

- b. В тех случаях, когда основные собственники не отвечают более требованиям пригодности и соответствия, орган страхового надзора должен быть способным предпринимать соответствующие меры, включая требование того, чтобы собственники нашли решение своих проблем.
- c. Орган страхового надзора может отменить назначение на ключевые позиции страховой компании, включая аудиторов и актуариев, если они не отвечают требованиям пригодности и соответствия.
- d. Страховщик должен быть готовым представить по запросу органа страхового надзора свидетельства пригодности и соответствия лиц на ключевых позициях путем предъявления документации, иллюстрирующей их знания, опыт, навыки и честность; то же – в случае смены ключевых фигур. Требуемые знания и опыт зависят от положения и ответственности сотрудника в рамках страховой организации.
- e. Орган страхового надзора обменивается информацией с другими ведомствами внутри и вне своей юрисдикции в тех случаях, когда необходимо проверить пригодность сотрудников. Орган страхового надзора использует эту информацию как дополнительный инструмент для эффективной оценки пригодности и соответствия лиц на ключевых позициях или для получения информации о них (ссылка на ОПС 5).
- f. Орган страхового надзора не должен допускать, чтобы актуарии, аудиторы, директора и ведущие менеджеры занимали бы одновременно две позиции в страховой организации, когда это могло бы привести к ощутимому конфликту интересов.
- g. В том случае, когда страховщику становятся известны обстоятельства, которые могут быть отнесены к вопросам пригодности и соответствия, страховой надзор должен быть об этом уведомлен как можно скорее.

Повышенные критерии

- h. Показатели оценки пригодности и соответствия аудиторов и актуариев включают квалификацию, профессиональный опыт, надлежащий практический опыт и современные знания по профилю их профессий, а также членство в профессиональных организациях.
- i. Относительно аудиторов и актуариев орган страхового надзора может обратиться или положиться на профессиональные общества, которые устанавливают и следят за соблюдением стандартов профессионального поведения.

ОПС 8 Изменения в контроле и передача портфелей

Орган страхового надзора одобряет или отвергает предложения по приобретению значительной части собственности или любого другого способа получения влияния на страховую компанию, результатом чего является то, что какое-либо лицо, прямо или косвенно, единолично или совместно с другими лицами устанавливает контроль над страховой организацией.

Пояснение

8.1. Страховой надзор должен обладать полномочиями одобрять или отказывать в выдаче согласования в отношении действий лица (юридического или физического), которое намеревается приобрести значительную часть собственности или иным способом получить контроль над страховой организацией прямо или косвенно, единолично или совместно с другими лицами. Понятия значительной части собственности или контроля должны определяться в законодательстве.

8.2. В случае смены собственника или контроля над компанией с учетом процентного распределения выпущенных страховщиком акций должно направляться обязательное уведомление. Эти проценты обычно колеблются от 5 до 10 процентов. В тех случаях, когда в дополнение к уведомлению требуется согласие страхового надзора, должны быть установлены специальные пределы (равные или выше тех, для которых требуется уведомление).

8.3. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы предполагаемые собственники имели средства для обеспечения минимального размера капитала, а также обладали способностью последующей финансовой или другой поддержки страховой организации, когда это требуется.

8.4. Владельцы не должны создавать страховщику необоснованные риски или препятствовать эффективному надзору. Орган страхового надзора должен иметь информацию о составе страховой группы или конгломерата и о том, какие организации являются частью такой группы. Структура и состав рисков группы, к которой принадлежит страховая организация, не должны наносить вред стабильности и платежеспособности страховщика (ссылка на ОПС 17).

8.5. Изменения в контроле оказывают косвенное влияние на условия договоров страхования между страховщиком и страхователем, в то время как передача портфеля оказывает прямое воздействие на эти взаимоотношения. По этой причине орган страхового надзора должен внимательным образом отслеживать передачу портфелей.

8.6. Страховые полисы представляют собой юридически оформленные договоры между страховой организацией и страхователем. Страховщик не должен в

одностороннем порядке изменять условия договора страхования в результате слияния с другим страховщиком, реорганизации страховой компании в общество взаимного страхования и наоборот, передачи другому страховщику части обязательств по полису. Для того, чтобы защитить интересы страхователей, законодательство должно ограничить возможности страховщиков по передаче их ответственности согласно полисам. Орган страхового надзора должен обеспечить, чтобы обоснованные ожидания страхователей в отношении размера выплат и зафиксированные в полисе гарантии не были уменьшены в результате передачи обязательств. Это положение должно соблюдаться, независимо от того, связано ли это с передачей единственного полиса или всего портфеля, или же транзакция является частью обычного бизнеса; в случае объединения или как часть процедуры ликвидации в ситуации, когда страховщик более не является платежеспособным.

Изменения в контроле

Важные критерии

- a. Термин «контроль» за страховщиком должен быть определен законодательством и охватывать вопросы:
 - владения определенным количеством или процентом выпущенных акций или специальными финансовыми инструментами (такими, как обязательные к выпуску облигации) сверх лимитов, установленных для страховой компании или для её представителя, или конечного владельца (бенефициара)
 - права голоса, предоставляемые владельцам вышеупомянутых акций или иных финансовых инструментов
 - полномочий по назначению или смещению членов совета директоров и других исполнительных органов.
- b. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы потенциальные владельцы, которые в результате сделки могут получить контроль над компанией, обращались за одобрением решения о приобретении или изменении в контроле за страховой организацией. Страховщик должен информировать орган страхового надзора о любых приобретениях акций или изменениях в контроле над компанией.
- c. Орган страхового надзора должен предварительно одобрять любое значительное увеличение доли владения акциями юридическими или физическими лицами, приобретенными индивидуально или совместно с другими лицами, сверх установленного контрольного уровня для страховой организации. Это также применимо к любому другому интересу в отношении данной страховой организации или её посредника, или в отношении конечных владельцев (бенефициаров).
- d. Требования, содержащиеся в вышеприведенных критериях *b* и *c*, в равной степени относятся к случаям приобретения долей или изменениям в контроле, когда посредник или конечный(ные) владелец (владельцы) страховой организации находится (находятся) вне юрисдикции, в которой страховщик

зарегистрирован. Интересы надзора при изменениях в контроле могут потребовать координации с надзорами других юрисдикций (ссылка на ОПС 5).

- e. Орган страхового надзора должен быть удовлетворен тем, что лица, которые добиваются контроля над страховщиком, отвечают критериям, предъявляемым во время процесса лицензирования. Требования, изложенные в ОПС 7 – «Пригодность персонала», - будут применимы к потенциальным владельцам страховщика.
- f. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы структуры финансовых групп, которые включают потенциальных контролирующих собственников страховых организаций, были бы в значительной степени открыты с тем, чтобы надзор за страховой группой не был бы затруднен (ссылка на ОПС 17).
- g. Орган страхового надзора отклоняет заявку предполагаемых собственников о контроле за страховыми компаниями, если существуют факты, из которых следует, что их владение будет неизбежно наносить ущерб страхователям. Орган страхового надзора должен знать, кто является предполагаемым бенефициаром из числа собственников.
- h. Для того, чтобы оценить представляемые заявки о приобретении или изменениях в контроле за страховыми организациями, орган страхового надзора устанавливает требования в отношении финансовых и нефинансовых ресурсов.

Повышенные критерии

- i. Страховщики предоставляют в орган страхового надзора по его требованию информацию о своих страхователях и о любых других лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль. Орган страхового надзора определяет содержание и задает формат этой информации.

Передача портфеля

Важные критерии

- j. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики получали одобрение от надзора до того, как они передадут весь или часть своего страхового бизнеса.
- k. Орган страхового надзора устанавливает условия оценки заявлений страховщиков по передаче всего или части их страхового бизнеса.

1. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы интересы страхователей как принимающей, так и передающей организации были защищены в том случае, если страховой бизнес передается (ссылка на ОПС 15 ВК с).

ОПС 9	Корпоративное управление
--------------	---------------------------------

В рамках корпоративного управления признаются и защищаются права всех заинтересованных сторон. Орган страхового надзора должен требовать соблюдения всех правил, применимых к корпоративному управлению

Пояснение

9.1. Страховые компании должны управляться надлежащим образом. Под корпоративным управлением понимаются способы, которыми советы директоров и высший управленческий персонал руководят страховым бизнесом. Такое управление сопровождается методами, благодаря которым члены совета и высший управленческий персонал остаются подотчетными и ответственными за свои действия. Корпоративное управление включает корпоративную дисциплину, открытость, независимость, подотчетность, профессионализм, справедливость и ответственность перед обществом. Своевременное и аккуратное раскрытие информации о всех существенных вопросах, относящихся к страховой организации, включая финансовое положение, функционирование, решения по вопросам собственности и управления, - все это является частью рамок корпоративного управления. Корпоративное управление также включает в себя соблюдение требований законодательства и регулирования.

9.2. Центральным звеном системы корпоративного управления является совет. Он – конечное звено, которое подотчетно и отвечает за функционирование и линию поведения страховщика. Передача полномочий комитетам совета или управленческому персоналу ни коей мере не означает освобождения совета директоров от выполнения им своих обязанностей и задач. Что касается политики, провозглашенной советом, то совету необходима уверенность в том, что эта политика реализуется и что соответствие этой политике отслеживается. Аналогичным образом совету требуется уверенность в том, что соблюдаются соответствующие законы и нормативы. Ответственность управляющего совета должна соответствовать установленным в данной юрисдикции правилам по структурам управления. Когда посты председателя и исполнительного директора совмещаются в одном лице, орган страхового надзора должен подтвердить, что внедрен требуемый контроль, чтобы обеспечить, что управление отвечает перед советом директоров.

9.3. Во многих юрисдикциях правила корпоративного управления разработаны для всех корпораций; они, по всей видимости, также применимы и к страховщикам. Однако часто необходимо с помощью страхового законодательства установить дополнительные требования для того, чтобы решать вопросы, представляющие для страховых надзоров особое значение и важность. Эти вопросы описываются в нижеприведенных критериях. Так как орган страхового надзора может не иметь полномочий превносить специализацию в правила корпоративного управления

общего назначения или обеспечивать их соблюдение, некоторые критерии, относящиеся к данному принципу [ОПС 9], касаются скорее ответственности совета директоров, а не требований со стороны органа страхового надзора.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен требовать и удостоверять, что страховая организация соблюдает соответствующие принципы корпоративного управления.
- b. Совет директоров:
 - устанавливает свою ответственность за одобрение и соблюдение специальных принципов корпоративного управления в процессе заключения договоров. Правила корпоративного управления должны основываться на общем корпоративном праве и/или страховом законодательстве. Эти правила должны принимать во внимание размер, характер и комплексность страховой организации.
 - разрабатывает политику и стратегию, способы их реализации, а также процедуры мониторинга и оценки достигнутого прогресса. Соблюдение политики и стратегии должно оцениваться регулярно, по крайней мере, раз в год.
 - должен быть удовлетворен организацией работы страховой компании, которая способствует эффективному и надлежащему управлению предприятием и контролю за этим управлением со стороны совета. Совет директоров должен иметь в наличии и контролировать независимые подразделения управления рисками, которые отслеживают риски, относящиеся к типу осуществляемого бизнеса. Совет директоров создает подразделения аудита, актуарные подразделения, устанавливает строгий внутренний контроль и соответствующую систему сдержек и противовесов.
 - проводит разграничения функций, процедур принятия решений, взаимодействия и кооперации между советом директоров, председателем, исполнительным директором и высшим управленческим персоналом. Совет директоров делегирует свои функции и регламентирует процесс принятия решений. Страховщик устанавливает такое разделение ответственности, которое будет обеспечивать баланс власти и полномочий, так чтобы никто из лиц не обладал неограниченной властью принятия решений.
 - устанавливает правила ведения бизнеса и этические нормы для директоров, старшего управляющего персонала и других сотрудников. Правила включают положения, относящиеся к личным транзакциям, собственным операциям, преференциальному отношению к избранным внутренним и внешним организациям, покрытию торговых издержек и другой неординарной торговой практики неконкурентного характера. Страховщик должен обеспечить постоянный, адекватный и эффективный процесс выполнения этих правил.
 - назначает и отстраняет от должности сотрудников из числа высшего управленческого персонала. Совет устанавливает систему оплаты, которая

периодически пересматривается. Орган страхового надзора должен быть ознакомлен с этой системой.

- совместно обеспечивает, чтобы страховщик соблюдал все необходимые законы, нормы и принятые правила поведения (ссылка на ВК f).
- должен обладать достаточными знаниями, навыками, опытом и обязательствами, чтобы эффективно контролировать деятельность страховщика (ссылка на ОПС 7).
- не должен быть объектом неоправданного влияния со стороны управляющего персонала или с других сторон. Совет директоров должен обладать доступом к информации о страховщике, запрашивать и получать дополнительную информацию и аналитические материалы, которые сочтет необходимыми.
- по мере необходимости поддерживает связь с органом страхового надзора и проводит встречи с органом страхового надзора по требованию.
- устанавливает правила, относящиеся к проблеме конфликта интересов, справедливого отношения к клиентам и предоставления информации держателям акций, а также пересматривает эти правила на регулярной основе (ссылка на ОПС 25).

с. Высший управленческий персонал несет ответственность за:

- контроль за операциями страховой организации и ежедневное руководство компанией в соответствии с целями и методами, установленными советом директоров, а также с законодательством.
- представляет на рассмотрение и одобрение совета директоров рекомендации по целям, стратегии, бизнес-планам и основным стратегическим линиям, которые определяют действия страховщика.
- предоставляет совету полную, соответствующую и своевременную информацию, которая позволяет совету оценивать цели, стратегию и методы бизнеса, а также поддерживать ответственность высшего управленческого персонала в выполнении им своих обязанностей.

Повышенные критерии

- d. Совет директоров может образовывать специальные комитеты, например такие, как комитет по компенсациям, аудиторский комитет или комитет по управлению рисками.
- e. Система вознаграждений членов совета директоров и высшего управляющего персонала связана с деятельностью отдельных личностей, а также с итогами работы всей страховой организации в целом. Система оплаты не должна включать такие побудительные мотивы, которые бы содействовали ненадлежащему поведению персонала.
- f. Совет директоров назначает сотрудника или сотрудников, ответственных за обеспечение соблюдения соответствующего законодательства и необходимых правил ведения бизнеса, которые информируют совет директоров на регулярной основе (ссылка на ВК b).

- g. В случае, когда «ответственный актуарий» является составляющей частью процесса надзора, актуарий должен иметь прямой доступ к совету директоров или комитету совета. Актуарий готовит для совета директоров доклады по соответствующим вопросам в установленные сроки.

ОПС 10	Внутренний контроль
	Орган страхового надзора должен требовать от страховых организаций наличия систем внутреннего контроля, которые соответствовали бы природе и масштабу бизнеса. Системы наблюдения и отчетности позволяют совету директоров и менеджменту компании обеспечить мониторинг и контроль операций.

Пояснение

10.1. Цель внутреннего контроля – удостовериться в том, что:

- деятельность страховщика осуществляется надлежащим образом в соответствии с правилами и стратегией, принятыми советом директоров (ссылка на ОПС 9)
- транзакции выполняются только согласно соответствующему разрешению
- обеспечивается безопасность активов (ссылка на ОПС 21)
- бухгалтерские и другие записи предоставляют полную, аккуратную, достоверную и актуальную информацию
- руководящий персонал способен определять, оценивать, управлять и контролировать предпринимательские риски и поддерживать необходимый уровень капитала для этих рисков (ссылка на ОПС 18 и 23).

10.2. Система внутреннего контроля является важнейшим элементом для эффективного управления рисками и основанием для безопасных и оправданных операций страховщика. Она предоставляет системный и дисциплинирующий подход к оценке и улучшению эффективности операций и обеспечению соблюдения законодательства и установленных нормативов. Задачей совета директоров является внедрение культуры строгого внутреннего контроля в рамках своей организации, центральным элементом которой должно стать создание систем адекватной информационной связи между уровнями управления.

10.3. Важным элементом системы внутреннего контроля является получение советом директоров регулярных отчетов об эффективности контроля. Любой отмеченный недостаток должен быть доложен совету директоров как можно скорее с тем, чтобы были приняты надлежащие меры.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен оценивать системы внутреннего контроля, проверять их адекватность характеру и масштабам бизнеса и требовать усиления этих контрольных мер, когда это необходимо. Совет директоров является конечным звеном, ответственным за создание и поддержание эффективной системы внутреннего контроля.
- b. Рамки внутреннего контроля в страховой организации включают процедуры делегирования полномочий и ответственности, а также разделения обязанностей. Внутренний контроль подразумевает ревизии, например, перекрестные проверки, двойной контроль активов, требование двух подписей (ссылка на ОПС 9 ВК b).
- c. Внутренний и внешний аудит, актуарные подразделения и подразделения по обеспечению соблюдения нормативов являются составной частью рамок внутреннего контроля, и с их помощью должно проверяться строгое соблюдение внутреннего контроля, а также применяемых законов и норм.
- d. Совет директоров должен обеспечить подходящий и надлежащий контроль и внедрить систему управления рисками, которая включает установление и отслеживание методов, позволяющих на постоянной основе определять, измерять, отслеживать и контролировать все основные риски. Системы управления рисками, стратегия и методы одобряются и периодически пересматриваются советом директоров (ссылка на ОПС 18).
- e. Совет директоров осуществляет надлежащее наблюдение за поведением на рынке.
- f. Совет директоров должен получать регулярные отчеты об эффективности внутреннего контроля. О недостатках внутреннего контроля, определены ли они управляющим составом, персоналом, внутренним аудитом или другими контролёрами, должен быть вовремя составлен отчет, а сами недостатки своевременно устранены.
- g. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы меры внутреннего контроля охватывали методы бухгалтерского учета, выверку счетов, контрольные листы и информацию для органов управления компаниями.
- h. Орган страхового надзора должен требовать установления контроля и четкой ответственности за все операции, выполняемые внешними специалистами по договорам подряда, как если бы эти функции осуществлялись внутри организации и подлежали бы внутреннему контролю согласно обычным стандартам.
- i. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщик имел подразделение постоянного внутреннего аудита такого характера и масштаба, которые соответствуют бизнесу. Это включает в себя обеспечение соблюдения

всех применимых правил и процедур и оценку того, остаются ли правила, практика и меры контроля страховщика подходящими для его бизнеса.

- j. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы подразделение внутреннего аудита:
 - имело неограниченный доступ ко всем направлениям страхового бизнеса и вспомогательных департаментов
 - оценивало функции, выполняемые сторонними организациями
 - обладало надлежащей независимостью, включая возможность доклада совету директоров
 - имело определенный статус внутри страховой организации с тем, чтобы обеспечить реакцию и соответствующие действия старшего управляющего персонала в ответ на его рекомендации
 - имело достаточные ресурсы и соответствующим образом подготовленный персонал, обладающий определенным опытом для понимания и оценки бизнеса, который они подвергают аудиту.
 - применяло методологию, которая определяет основные риски, испытываемые организацией, и соответствующим образом распределяло имеющиеся ресурсы.
- k. Орган страхового надзора должен иметь доступ к отчетам подразделения внутреннего аудита.
- l. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы доклады актуария направлялись совету директоров и управляющему, если назначение актуария происходит в соответствии с действующим законодательством или характером страховых операций.

5. Текущий надзор

ОПС 11	Анализ рынка
Используя все возможные ресурсы, орган страхового надзора должен отслеживать и анализировать все факторы, которые могут оказать воздействие на страховщиков и страховые рынки. Надзор должен делать выводы и предпринимать соответствующие действия.	

Пояснение

11.1. Для достижения своих целей орган страхового надзора контролирует финансовое состояние отдельных страховщиков и содействует финансовой стабильности страхового рынка. Все это требует проведения анализа деятельности отдельных страховщиков и страховых групп, а также рынка и рыночной среды.

11.2. В условиях современной глобализации финансовых рынков и быстрого объединения финансовых систем изменения в экономике и принимаемые решения в одной юрисдикции могут воздействовать на другие юрисдикции. Подобным же образом, изменения в экономике в целом или в какой-либо части финансового рынка могут воздействовать на деловые операции и финансовую стабильность страхового рынка. Для того, чтобы быть способным произвести оценку финансовых показателей, необходимо понимание основ финансовой отчетности в соответствующих юрисдикциях.

11.3. Углубленный рыночный анализ позволяет определить риски и слабые места, обосновывать надлежащее вмешательство надзора согласно ОПС 14 и усилить надзорные рамки, имея в виду уменьшение вероятности или угрозы проблем в будущем. Общеизвестно, что проведение углубленного рыночного анализа требует наличия опытных кадров.

11.4. Количественный анализ рынка мог бы включать, например, изменения на финансовых рынках в целом; число страховщиков и перестраховщиков, подразделенных в соответствии со структурой собственности в зависимости от того, является ли это подразделением/дочерним предприятием местной или зарубежной компании; количество страховщиков и перестраховщиков вновь зарегистрированных и ушедших с рынка; такие показатели рынка, как премии, итоги баланса и доходность; структура инвестиций; создание новых продуктов и доля на рынке; каналы продаж; использование перестрахования.

11.5. Качественный анализ мог бы включать, например, доклад об общих изменениях, которые могут влиять на страховые рынки, компании и клиентов; одобренное или разрабатываемое для финансового сектора законодательство и другое смежное законодательство; развитие надзорной практики и подходов; причины ухода компаний с рынка.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен проводить регулярный анализ рыночных условий.
- b. Анализ рынка должен включать не только события прошлого периода и текущую ситуацию, но также иметь целью определить тенденции, возможные сценарии и проблемы будущего развития и, таким образом, позволить органу страхового надзора предпринять, если это потребуется, превентивные действия на ранней стадии.
- c. Анализ рынка должен содержать как количественные, так и качественные показатели и использовать как открытые, так и конфиденциальные источники информации.
- d. Орган страхового надзора или другие организации страхового сектора, должны публиковать агрегированные данные по рынку, доступные страховой отрасли и другим заинтересованным сторонам.
- e. Орган страхового надзора должен требовать подготовки регулярных отчетов в масштабах всего рынка для того, чтобы проводить анализ и отслеживать отдельные в масштабах всего рынка события, важные для финансовой стабильности страховых рынков.

Повышенные критерии

- f. Поскольку международные связи влияют на внутренние рынки страхования и финансовые рынки, анализ не должен ограничиваться местным рынком, но также охватывать изменения, происходящие повсеместно.
- g. Орган страхового надзора отслеживает тенденции, которые могут влиять на финансовую стабильность страховых рынков. Надзор оценивает, каким образом макроэкономические риски и угрозы отрицательно сказываются на обоснованных мерах защиты, финансовой стабильности или интересах потребителей.

ОПС 12	Отчетность для целей надзора и внешний мониторинг
---------------	--

Орган страхового надзора должен получать необходимую информацию для проведения эффективного внешнего мониторинга и для оценки состояния каждой страховой организации, а также страхового рынка в целом.
--

Пояснение

12.1. Для органа страхового надзора существенное значение имеет получение информации, необходимой для осуществления эффективного внешнего мониторинга, который часто помогает определить потенциальные проблемы, в особенности в период между проверками на местах, таким образом позволяя получить раннее выявление проблем и предпринять незамедлительные корректирующие меры, пока проблемы не переросли в более серьезные.

12.2. Орган страхового надзора должен определить, какая информация требуется, в какой форме, от кого и с какой периодичностью. Требования, предъявляемые к отчетности, являются отражением потребностей надзора и будут, таким образом, различаться в зависимости от общей структуры рынка и рыночной ситуации. Они также отражают ситуацию в отдельных страховых компаниях и способы, с помощью которых страховщики контролируют свои риски (например, управление активами/обязательствами, политика перестрахования). По своему характеру информация должна быть как текущей, так и перспективной. При установлении требований орган страхового надзора должен соблюдать разумный баланс между необходимостью получения информации для целей надзора и тем административным бременем, которое он накладывает на страховщиков.

12.3. Требования по предоставлению отчетности должны быть применимы ко всем лицензированным в юрисдикции страховщикам и составлять общую основу для внешнего анализа. Требования к отчетности должны периодически пересматриваться. Дополнительная информация может быть затребована от отдельных страховщиков от случая к случаю. Новые события на рынке могут потребовать от органа страхового надзора проведения внешнего анализа в масштабах рынка, который потребует от страховщиков предоставления информации на разовой основе.

12.4. При формулировании требований орган страхового надзора может сделать различие между правилами, устанавливаемыми для отчетов, которые готовятся в части раскрытия информации для страхователей и инвесторов, и теми правилами, которыми руководствуются при подготовке отчетов для органа страхового надзора.

12.5. При установлении требований к отчетности орган страхового надзора может сделать различие между финансовыми отчетами и расчетами, подготовленными компаниями, зарегистрированными в его юрисдикции, и отчетами по операциям филиалов компаний, зарегистрированных в других юрисдикциях.

Важные критерии

- а. Орган страхового надзора должен:
- устанавливать требования в отношении представления регулярной и систематизированной финансовой и статистической информации, актуарных отчетов и другой информации от всех страховщиков, получивших лицензию в юрисдикции;
 - определять объемы и частоту предоставления докладов и информации, включая требования о том, что отчеты и информация должны пройти аудиторскую проверку;
 - требовать, чтобы как минимум ежегодно предоставлялось аудиторское заключение (ссылка на ОПС 1 ВК е);
 - запрашивать более подробную дополнительную информацию, когда появляется такая необходимость.
- б. При определении различий по содержанию финансовых отчетов и требований между зарегистрированными в юрисдикции компаниями и филиалами или между частными страховыми предприятиями и страховщиками, финансируемыми государством, которые конкурируют с частными предприятиями, орган страхового надзора не должен воздействовать на рынок, принимая чью-то сторону или выступая против какой-либо формы собственности предприятия.
- с. Орган страхового надзора должен:
- требовать, чтобы страховщики предоставляли информацию об их финансовом положении и деятельности как индивидуально, так и в составе групп. Надзор может запрашивать и получать финансовую информацию по любой дочерней компании поднадзорной организации.
 - устанавливать принципы и нормы в отношении методологии бухгалтерского учета и сводной отчетности, которые будут использоваться. Оценка активов и обязательств должна быть сбалансированной, реалистичной и обоснованной (ссылка на ОПС 21 ВК б).
 - требовать от страховщиков сообщений о любых забалансовых показателях.
 - требовать, чтобы страховщики представляли отчет о передаче своих функций сторонним организациям и деятельности таких организаций по осуществлению этих функций.
 - требовать, чтобы представители высшего управленческого состава страховой организации соответствующего уровня отвечали за своевременное и аккуратное предоставление этих отчетов.
 - требовать исправления ошибок и неточностей в данных, и иметь право накладывать санкции за намеренное искажение отчетности.
 - на основании этой информации определять рамки текущего мониторинга финансового состояния и деятельности страховщика.

Повышенные критерии

- d. Орган страхового надзора периодически пересматривает свои требования в отношении регулярной и систематически предоставляемой отчетности для того, чтобы обеспечить, что эти требования отвечают заданным целям и успешно соблюдаются.
- e. Орган страхового надзора требует, чтобы страховщики надлежащим образом отчитывались о всех существенных изменениях, которые сказываются на оценке их положения.

ОПС 13

Проверка на месте

Орган страхового надзора должен осуществлять инспекции на местах для проверки бизнеса страховщика и выполнения им требований законодательства и надзора

Пояснение

13.1. Выполняемая либо персоналом органа страхового надзора, либо другими подходящими специалистами высокой квалификации, проверка на месте является важной частью надзорного процесса, тесно связанная с процессом внешнего мониторинга. Она предоставляет информацию, которая дополняет анализ отчетности, направляемой страховщиком органу страхового надзора. Данные проверки на местах должны дополняться рыночной информацией и статистическими данными, полученных из анализа ежегодных финансовых и статистических отчетов.

13.2. С помощью проверок на местах орган страхового надзора получает возможность проверять или получать надежные данные и информацию для оценки и анализа текущей и будущей платежеспособности страховщика. Проверка на месте дает возможность страховому надзору получить информацию или определить проблемы, которые не могут быть получены или определены при текущем мониторинге. В частности, проверки на местах позволяют надзору идентифицировать проблемы или отклонения в ряде областей, включая такие, как качество активов, бухгалтерская и актуарная практика, внутренний контроль (включая те его части, которые имеют дело с информационными технологиями и деятельностью сторонних организаций), качество андеррайтинга (включая как разумную политику по приему рисков на страхование, так и эффективность её применения на практике), оценка технических резервов³, стратегия и тактика, перестрахование и управление рисками.

4 Термин «технические резервы» используется далее по всему документу. В некоторых юрисдикциях вместо этого используется термин «обязательства по полису». Значение этих двух терминов следующее: это отложенная сумма, размер которой соответствует размеру обязательств, вытекающих из договора страхования, включая резервы убытков (как заявленных, так и незаявленных), резерв незаработанной премии, резерв неистекших рисков, резервы по страхованию жизни и другие обязательства, относящиеся к договору страхованию жизни (например, депонирование страховой премии, совокупная сумма накоплений по полисам с участием в доходе) – источник: MACH, словарь терминов.

13.3. Проверки на местах улучшают способность страхового надзора оценивать компетентность менеджеров страховых организаций. Это также эффективный способ для надзора оценить процесс принятия управляющих решений и существующие системы внутреннего контроля. Он предоставляет страховому надзору возможность анализировать последствия специального регулирования, а в более общем виде - собирать информацию для определения «точек отсчета».

13.4. Критерии допускают, что проверка на местах может выполняться либо «полномасштабно», либо «выборочно». Обе формы инспекций должны быть проведены подготовленным персоналом, который способен оценивать и анализировать получаемую во время проверки информацию. Обычно орган страхового надзора дает указания относительно масштабов и процедуры проверки на месте. Однако персонал, осуществляющий инспекцию, должен использовать свои навыки расследования и технические навыки при формировании своего отношения к информации, которую они получают.

13.5. Проверка на месте может помочь в оценке рисков, которым подвержена компания. Полномасштабная инспекция на месте включает, по крайней мере, следующие действия:

- оценку систем управления и внутреннего контроля;
- анализ деятельности страховщика, например, по видам страхования;
- оценку технических аспектов проведения страхования или оценку организации и управления страховой компании, коммерческой политики, перестраховочного покрытия и его гарантий;
- анализ взаимоотношений со сторонними организациями, связанных с их деятельностью по договору подряда или с другими компаниями из той же группы;
- оценка финансового состояния страховщика, в том числе технических резервов;
- оценка соблюдения требований корпоративного управления.

13.6. Полномасштабная проверка на месте в части оценки поведения компании на рынке включает, как минимум, следующие действия:

- проверку достаточности и адекватности информации, предоставляемой клиентам;
- ознакомление с графиком платежей;
- ознакомление с частотой и характером судебных разбирательств;
- оценку соблюдения правил рыночного поведения и правил отношения к потребителю (ссылка на ОПС 25 и 26).

13.7. Для повышения эффективности проверок может потребоваться оценка поставщиков услуг или других контрагентов для того, чтобы гарантировать, что в ходе проверки адекватно оцениваются действия страховщиков, которые передают часть функций и информацию за пределы компании. Надзорные действия следует скоординировать, если за деятельностью поставщика услуг осуществляет надзор другое ведомство (ссылка на ОПС 5).

13.8. Частота проведения проверок страховщика на месте будет определяться с учетом совокупности рисков страховщика, что вытекает из ранее проведенных инспекций на месте и внешнего мониторинга; дополнительным фактором может стать относительная значимость страховщика на рынке.

Важные критерии

- a. По закону орган страхового надзора обладает широкими полномочиями проводить проверки на местах и собирать информацию, которая представляется необходимой для осуществления его функций.
- b. Орган страхового надзора, внешние аудиторы или другие, имеющие надлежащую квалификацию лица, периодически удостоверяют с помощью проверок на местах информацию, содержащуюся в отчетах, которые направляются в надзор. В тех случаях, когда информацию удостоверяет не орган страхового надзора, а другие организации, необходимо установить связь с органом страхового надзора.
- c. Орган страхового надзора может проводить полномасштабные или выборочные проверки на местах, исследуя области, которые вызывают особую озабоченность.
- d. Органу страхового надзора следует незамедлительно обсудить со страховщиком итоги проверки и необходимость в корректирующих действиях и получить от страховщика соответствующий ответ.
- e. Орган страхового надзора отслеживает последующие действия страховщика с тем, чтобы быть уверенным, что предприняты все необходимые меры.
- f. Орган страхового надзора может продлить сроки проверок на местах для того, чтобы получить информацию от посредников и компаний, которые приняли на себя выполнение функций страховщика в рамках договора подряда.

ОПС 14**Профилактические и корректирующие меры**

Орган страхового надзора предпринимает превентивные и корректирующие меры, которые должны быть своевременными, подходящими и необходимыми для достижения целей страхового надзора.

Пояснение

14.1. В тех случаях, когда страховщики не выполняют требования надзора или когда их текущая платежеспособность находится под вопросом, орган страхового надзора должен вмешаться, чтобы защитить интересы страхователей. Чтобы это произошло, органу страхового надзора необходимо обладать соответствующими полномочиями и оперативной способностью для принятия своевременного корректирующего действия. В зависимости от характера выявленной проблемы, могут потребоваться корректирующие меры различной степени. В случаях, когда выявленная проблема относительно незначительна, такая, к примеру, неформальная мера, как устное или письменное представление руководству страховой компании, может быть достаточной. В других случаях может потребоваться более формальное действие.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен обладать и пользоваться инструментарием, который делает возможными своевременные предупредительные и корректирующие меры в том случае, если страховщик не способен действовать методами, соответствующими здоровой деловой практике или требованиям регулирующего органа.
- b. Следует реализовывать прогрессивное усиление действий или соответствующих мер, если проблемы ухудшаются или если руководство страховой компании игнорирует неформальные требования страхового надзора предпринять корректирующие действия.
- c. Страховой надзор должен обладать возможностью и положением поддерживать связь со страховщиками, а страховщики должны согласиться на такую связь для гарантии того, что даже относительно незначительные предупредительные или корректирующие меры предпринимаются.
- d. Если необходимо, орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщик разработал план, предусматривающий устранение проблем. Корректирующие планы включают в себя согласованные и необходимые шаги, которые должны быть предприняты для решения возникших вопросов и в разумные временные рамки.

- е. Орган страхового надзора должен инициировать меры, направленные на предотвращение случаев нарушения законодательства, и незамедлительно и эффективно действовать при невыполнении норм регулирования, если такие нарушения могут поставить под угрозу интересы страхователей или посягнуть на любые другие цели органа надзора.

ОПС 15	Принуждение или санкции
---------------	--------------------------------

Орган страхового надзора может принудительно проводить в жизнь корректирующие меры и, когда необходимо, накладывать санкции, руководствуясь четкими и объективными критериями, которые доводятся до сведения общественности.

Пояснение

15.1. Орган страхового надзора должен обладать полномочиями предпринимать своевременные корректирующие меры, в случае выявления проблемы в отношении страховщика, имеющего лицензию. Процесс принятия решений в рамках органа страхового надзора следует выстроить таким образом, чтобы было возможно предпринять немедленные меры в чрезвычайной ситуации (ссылка на ОПС 4 ВК е).

15.2. Орган страхового надзора должен обладать набором действий для того, чтобы применить соответствующее принуждение или санкции, когда проблемы известны. Полномочия следует закрепить в законодательстве, и они могут включать:

- ограничение деловой активности;
- прекращение заключения новых контрактов;
- отзыв разрешения на новые виды деятельности или приобретения;
- указание страховщику о прекращении практики, которая является небезопасной или вредной;
- передачу активов страховщика в доверительное управление или ограничение права распоряжения этими активами;
- отзыв лицензии страховщика;
- смещение директоров и управляющих;
- запрет отдельным лицам заниматься страховым бизнесом.

15.3. В некоторых случаях может быть следует применить штрафные санкции против страховой организации или отдельных лиц. При условии, что страхователи не подвергаются большему риску, регулирующему органу нужно обеспечить, чтобы сохранялось право на обжалование решений. Что касается действий, предпринятых надлежащим образом органом страхового надзора и его персоналом во время исполнения своих обязанностей, закон предоставляет им правовую защиту от судебных исков (ссылка на ОПС 3).

15.4. Этот принцип направлен в общем на защиту страхователей и соблюдение требований. Вопросы, относящиеся к отдельным клиентам, рассматриваются в ОПС 25.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора может выпустить по установленной форме указание компании предпринять конкретные действия или прекратить предпринимать определенные действия. Несоблюдение формального указания, предписанного органом страхового надзора, должно иметь серьезные последствия.
- b. Орган страхового надзора должен обладать полномочиями запретить страховщику заключать новые договоры страхования.
- c. Орган страхового надзора может организовать обязательную передачу обязательств, вытекающих из условий полисов, от неблагополучного страховщика к другому страховщику, который согласился на прием портфеля (ссылка на ОПС 8 ВК I).
- d. Орган страхового надзора может потребовать увеличения уровня капитализации, запрещения или приостановления выплаты дивидендов и других выплат держателям акций, ограничения передачи активов и ограничения покупок страховщиком своих собственных акций. Надзор может также инициировать ограничение собственности или деятельности дочерней компании, когда, с его точки зрения, такая деятельность угрожает финансовому положению страховой организации.
- e. Орган страхового надзора должен обладать эффективными средствами для решения проблем управления компанией, включая замену или ограничение полномочий ключевых владельцев, директоров и управляющих. В исключительных случаях орган страхового надзора может наложить временный запрет на деятельность страховщика, который не выполняет пруденциальные или другие требования. Орган страхового надзора должен иметь право установить контроль над страховщиком или назначить других специальных представителей для решения конкретной задачи, а также предпринять всё необходимое в интересах страхователей.
- f. Когда соответствующие действия выполнены или корректирующие меры предприняты, орган страхового надзора должен периодически проводить проверки с тем, чтобы удостовериться, что страховщик выполняет намеченные мероприятия.
- g. Страховое законодательство должно предусматривать санкции в виде наложения штрафов на отдельных лиц и компанию в целом в случае нарушений законодательства.
- h. Страховое законодательство предусматривает санкции против лиц, которые скрывают информацию от органа страхового надзора, предоставляют информацию с целью введения органа страхового надзора в заблуждение или предоставляют информацию несвоевременно.

- i. Отдельным лицам из числа сотрудников страховой компании может быть запрещено занимать ответственные должности в будущем.
- j. Процесс применения санкций предусматривает незамедлительное применение необходимых предупредительных, корректирующих и принудительных мер.
- k. Когда это необходимо, орган страхового надзора должен принимать меры по отзыву лицензии у страховщика.
- l. В рамках своей юрисдикции орган страхового надзора обладает полномочиями брать под защиту одного или нескольких страховщиков, которые входят в группу, испытывающую финансовые трудности в других частях группы.
- m. Орган страхового надзора или другое учреждение в данной юрисдикции предпринимает меры по принудительному исполнению всех санкций, упомянутых выше.
- n. Орган страхового надзора при наложении санкций на страховые компании обеспечивает соблюдение единообразия таким образом, что одинаковые нарушения и недостатки предполагают одинаковые предупредительные и корректирующие меры.
- o. Орган страхового надзора или другое ведомство предпринимает меры против тех физических или юридических лиц, которые занимаются страхованием без лицензии.

ОПС 16 Закрытие компаний и уход с рынка

Законодательные и регулирующие рамки должны предполагать единообразный набор вариантов по уходу страховых компаний с рынка. Они определяют состояние неплатежеспособности и устанавливают критерии и порядок действий в случае неплатежеспособности. При применении процедур закрытия компании, законодательство должно предоставлять страхователям преимущественное право защиты.

Пояснение

16.1. Страховщик может потерять финансовую устойчивость или оказаться неплатежеспособным. В этих случаях орган страхового надзора может быть вовлечен в процесс передачи руководства компанией или слияния с более здоровой в финансовом отношении организацией. Когда все остальные меры оказались неэффективными, орган страхового надзора должен иметь возможность закрыть или оказать содействие в закрытии неблагополучной компании.

16.2. Законодательство должно устанавливать приоритет соблюдения интересов страхователей при закрытии страховой компании. Однако для многих юрисдикций общим также является то, что приоритет отдается другим кредиторам, таким как сотрудники компании или фискальные учреждения. В некоторых юрисдикциях фонды защиты страхователей предоставляют дополнительную или альтернативную защиту. Некоторые юрисдикции могут решить, что защита, предоставляемая через фонды защиты страхователей, не нужна корпоративным клиентам.

Важные критерии

- a. В рамках правового регулирования должна иметься возможность определения момента, после которого страховщик теряет право продолжать свой бизнес.
- b. Процедуры, применимые к неплатежеспособности и ликвидации страховщика, должны быть четко прописаны в законе.
- c. Высокий правовой приоритет должен устанавливаться для защиты прав и привилегий страхователей и других бенефициаров в случае, если страховщик становится неплатежеспособным и ликвидируется. Этот приоритет должен предусматривать, что допускаются, насколько это практически возможно, лишь ограниченные отклонения от положений, предусматривающих выплаты страхователям.

ОПС 17	Надзор за страховыми группами
---------------	--------------------------------------

Орган страхового надзора должен осуществлять надзор как за отдельными страховыми организациями, так и за компаниями, осуществляющими свою деятельность в рамках группы.

Пояснение

17.1. Надзор за страховщиком, который является частью страховой группы или конгломерата, национального или международного, не должен ограничиваться только индивидуальным надзором за таким страховщиком. Операции других компаний группы, включая, когда это применимо, холдинговых компаний, должны приниматься во внимание при оценке совокупного риска, которым подвергаются страховщики, страховые группы и конгломераты. Тот факт, что такой страховщик является частью группы, вообще говоря, изменяет, иногда существенно, степень его риска, его финансовое положение, роль его управления и его стратегию бизнеса. Как следствие, должны существовать правовые рамки и эффективный надзор, которые адекватно отвечают измененной степени риска страховщика, обеспечивая адекватную оценку на уровне группы и соответствующие действия со стороны надзора.

17.2. В качестве первого шага должно существовать четкое, основанное на законе, представление всех заинтересованных сторон о том, *что* формирует страховую группу или конгломерат. Для предприятий, которые рассматриваются частью такой группы, необходимо составить схему, которая описывает структуру группы и определяет, какие надзорные органы имеют к ней отношение. Цели надзора за группой и её составляющими частями должны быть согласованы между заинтересованными надзорными органами или могут быть определены в законодательстве. Это может потребовать в дальнейшем заключения соглашения о сотрудничестве между различными надзорными учреждениями из различных юрисдикций и финансовых секторов.

17.3. Оценка и надзор на групповой основе не должны ограничиваться такими финансовыми показателями, как достаточность капитала или концентрация рисков, но также охватывать структуру управления, тестирование на пригодность и соответствие персонала, а также правовые вопросы. Группы должны обладать информационными системами не только для обслуживания своих внутренних информационных нужд, но также для предоставления всей информации по требованию страхового надзора в соответствующей форме и на регулярной основе.

17.4. Эффективный надзор за группами может потребовать усилий для того, чтобы приспособить такие необходимые надзорные функции как сбор информации и проверки на местах для их эффективного применения к решению проблем группы.

Важные критерии

- a. Должно быть четко прописано, *что* составляет страховую группу или финансовый конгломерат. В этом случае надзирающие органы и страховщики смогут определить:
 - какие группы следует рассматривать как страховые группы или финансовые конгломераты;
 - к какой группе или группам принадлежит страховщик;
 - масштабы надзора.
- b. Орган страхового надзора должен обеспечивать эффективный и действенный надзор за группой. Надзорные органы должны сотрудничать, чтобы избежать ненужного дублирования функций.
- c. Когда различные надзорные органы отвечают за различные составляющие группы или конгломерата, между ними должно быть установлено сотрудничество и кооперация. Полномочия каждого органа должны быть четко определены с тем, чтобы исключить пробелы в надзорном процессе.
- d. Надзор за страховщиками, которые являются частью страховой группы или финансовых конгломератов, должен как минимум включать в себя на уровне группы (как дополнение к надзору на индивидуальной основе, а когда это применимо – на уровне посредников) адекватные правила и контроль надзора в отношении:
 - структуры группы и взаимодействия, включая структуру собственности и управления;
 - достаточности капитала;
 - перестрахования и концентрации рисков;
 - внутригрупповых транзакций и других показателей группы, включая возможные гарантии и обязательства
 - механизмов внутреннего контроля и процессов управления рисками, включая содержание отчетности и тестирование управляющего персонала на пригодность и соответствие.
- e. Надзорным органам страны местоположения не следует избегать сотрудничества с надзорными ведомствами страны регистрации и, таким образом, препятствовать эффективному надзору за группой или конгломератом (ссылка на ОПС 5 ВК i).
- f. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховые группы и финансовые конгломераты владели системами отчетности и адекватно отвечали информационным требованиям надзора.
- g. Орган страхового надзора может отказать в выдаче или отозвать лицензию, когда организационная (или групповая) структура мешает эффективному надзору (ссылка на ОПС 6 и ОПС 15).

6. Пруденциальные требования

15. Этот раздел устанавливает шесть принципов в отношении пруденциальных требований. Их общая задача состоит в том, чтобы обеспечить, что страховщики обладают возможностью при всех реально предвидимых обстоятельствах выполнять свои обязательства так, как они определены.

ОПС 18

Оценка и управление рисками

Орган страхового надзора должен требовать от страховщиков осознания всего спектра рисков, с которыми они имеют дело, а также необходимости их оценки и эффективного управления.

Пояснение

18.1. Страховщик должен идентифицировать, понять и управлять наиболее значительными рисками, с которыми он имеет дело. Эффективные и экономически обоснованные (пруденциальные) системы управления рисками, соответствующие сложности, масштабам и природе страхового бизнеса, должны постоянно определять и измерять допустимые пределы совокупности рисков страховщика для того, чтобы обозначать потенциальные риски на как можно более ранней стадии. Это может включать взгляд на риски в разрезах территории или видов бизнеса.

18.2. Некоторые риски являются специфическими для страхового сектора, такие как риски андеррайтинга и риски, относящихся к оценке технических резервов. Другие риски подобны рискам других финансовых институтов, например, рыночные (включая процентную ставку), операционные, правовые, организационные и риски конгломератов (включая взаимовлияние, взаимозависимость и риски партнеров).

18.3. Страховые надзоры играют важнейшую роль в процессе управления рисками путем оценки мониторинга и контроля, осуществляемых страховщиком. Орган страхового надзора разрабатывает пруденциальные нормы и правила для того, чтобы сдерживать эти риски. В то время как страховой надзор вводит такие правила с намерением обеспечить улучшение работы страховщиков, конечная ответственность за внедрение лучшей практики и проведение надлежащих операций страховщика должна всегда оставаться за советом директоров.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен требовать и контролировать, чтобы страховщики владели всеобъемлющей системой управления рисками, способной незамедлительно определять, измерять, оценивать, информировать и контролировать их риски (ссылка на ОПС 10 ВК d).
- b. Политика управления рисками и системы контроля рисков должны соответствовать сложности, размерам и природе бизнеса страховщика.

Страховщик устанавливает соответствующий допустимый уровень или предел риска в отношении реальных источников риска.

- c. Система управления рисками отслеживает и контролирует все реальные риски.
- d. Страховщики периодически должны оценивать рыночную среду, в которой они работают, делать соответствующие выводы относительно возникших рисков и принимать надлежащие меры по преодолению отрицательного воздействия среды на бизнес страховщика.

Повышенные критерии

- e. Более крупные страховщики образуют подразделение по управлению рисками и создают комитет по управлению рисками.

ОПС 19	Страховая деятельность
---------------	-------------------------------

Поскольку страхование – это деятельность, связанная с принятием риска, орган страхового надзора должен требовать от страховщиков, чтобы они оценивали и управляли теми рисками, которые они принимают на себя, в частности при перестраховании, и использовали инструментарий, позволяющий устанавливать адекватный уровень премий.
--

Пояснение

19.1. Страховщики принимают риски и управляют ими с помощью набора методов, включая образование пулов и диверсификацию. Каждый страховщик должен иметь политику проведения страхования, одобренную и контролируруемую советом директоров.

19.2. Страховщики используют актуарные, статистические или финансовые методы для оценки обязательств и определения размера премий. Если эти показатели в действительности преуменьшены, последствия для страховщика могут быть существенными, а в некоторых случаях фатальными. В частности, собираемых премий может оказаться недостаточно для покрытия риска и расходов на ведение дела, страховщики могут заниматься такими видами страхования, которые невыгодны, и обязательства могут быть недооценены, таким образом, скрыто действительное финансовое положение страховщика. Необходимо обеспечить, чтобы были определены правильно возможные опции, а также созданы необходимые резервы.

19.3. Страховщики используют ряд инструментов для того, чтобы уменьшить и диверсифицировать риски, которые они принимают на себя. Наиболее важным инструментом для передачи риска является перестрахование. Страховая организация должна владеть стратегией перестрахования, одобренной советом директоров, которая соответствует всей совокупности рисков компании и её капиталу. Стратегия перестрахования будет частью всей стратегии страховщика по принятию рисков.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики владели стратегическими методами принятия рисков и их оценки, которые одобряются и периодически пересматриваются советом директоров.
- b. Орган страхового надзора должен проверять, чтобы страховщики оценивали принимаемые риски, устанавливали и поддерживали надлежащий уровень премий. С этой целью страховщики должны обладать системами контроля своих расходов, относящихся к премиям и выплатам, включая расходы по урегулированию убытков и административные расходы. Эти расходы должны отслеживаться руководством компании на постоянной основе.
- c. Орган страхового надзора должен обладать возможностью оценивать методологию, используемую страховщиком при определении размера премий, с тем, чтобы установить, что они определены исходя из разумных предположений и имеют целью покрытие обязательств страховщика.
- d. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщик имел четкую стратегию уменьшения и диверсификации рисков путем определения допустимых пределов риска и принятия соответствующего перестраховочного покрытия или использования других способов передачи рисков, соответствующих возможностям его капитала. Эта стратегия является неотъемлемой частью политики страховщика по принятию рисков, и она должна быть одобрена, отслеживаться и периодически оцениваться советом директоров.
- e. Орган страхового надзора должен оценивать решения по перестрахованию с целью проверки того, что они адекватны и что убытки, получаемые страховщиками от перестраховщиков, будут оплачены. Это предполагает, что:
 - программа перестрахования обеспечивает покрытие, соответствующее уровню капитализации страховщика (принимая во внимание действительную передачу риска), и набору рисков, которые он принимает на себя
 - перестраховочная защита обеспечена. Это может быть решено разными способами, такими как система прямого страхового надзора за перестраховщиками или получение обеспечения исполнения обязательств (включая поручительство, гарантийные письма или выделенные фонды).

- f. Орган страхового надзора должен проверять, чтобы надлежащим образом учитывался инструментарий по передаче рисков для того, чтобы получить правдивую и четкую картину степени рисков страховщика.

ОПС 20 Обязательства

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики соблюдали нормы по формированию необходимых технических резервов и другие обязательства, а также имели соответствующие договоренности в отношении перестраховочного покрытия. Орган страхового надзора должен иметь как полномочия, так и возможность оценивать адекватность технических резервов и требовать, когда это необходимо, чтобы они были увеличены.

Пояснение

20.1. Страховщик должен определять и просчитывать свои существующие и будущие обязательства. Создание необходимых технических резервов, т.е. резервирование определенного количества средств в общем балансе для того, чтобы покрыть обязательства, возникающие по страховым договорам (включая любые связанные с этим административные расходы, прибыль, бонусы страхователям, налоги), является ключевым моментом при определении достаточности капитала и платежеспособности.

20.2. Следует определить правила, которым должны следовать страховщики при установлении своих обязательств и, в частности, своих технических резервов. Эти правила должны касаться того, *что* будет включено в обязательства; например, резервы убытков, включая резервы произошедших, но незаявленных убытков, резервы незаработанной премии, резервы заявленных, но неурегулированных убытков, резервы по страхованию жизни и любые другие обязательства или технические резервы. Эти правила должны также согласовываться с другими компонентами режима платежеспособности. Правила должны обеспечивать, чтобы технические резервы были бы достаточны для покрытия всех ожидаемых и некоторых непредвиденных убытков и расходов, использовали надежные и объективные методы и позволяли делать сравнение между страховщиками. Страховые надзоры должны обладать как полномочиями, так и возможностью проверять адекватность технических резервов в сравнении с установленными правилами и требовать, чтобы резервы были увеличены, если, по мнению надзора, они недостаточны. Эта часть надзорного процесса предполагает использование актуарных знаний.

Важные критерии

- a. Основанное на выверенных бухгалтерских и актуарных принципах, должно быть установлено правовое обеспечение формирования адекватных технических резервов и выполнения других обязательств.
- b. Орган страхового надзора должен устанавливать или согласовывать правила формирования технических резервов и выполнения других обязательств.
- c. Орган страхового надзора при разработке правил должен учитывать:
 - что должно быть включено в качестве обязательства
 - процедуру и систему внутреннего контроля, которые должны иметься для получения надежных данных (ссылка на ОПС 10)
 - базирующиеся на надежной, объективной, открытой и пруденциальной основе методы и допущения по оценке технических резервов для покрытия всех ожидаемых и некоторых непредвиденных убытков и расходов.
- d. Орган страхового надзора должен оценивать достаточность технических резервов, используя внешний мониторинг и инспекции на местах (ссылка на ОПС 12 и 13).
- e. Орган страхового надзора должен требовать увеличения технических резервов в случае их недостаточности.
- f. Орган страхового надзора должен обеспечивать, что правилами формирования резервов устанавливаются:
 - общие рамки для оценки размера возмещаемых средств по перестраховочному договору с данным перестраховщиком для целей платежеспособности, с учетом безусловного получения средств и реальной передачи риска
 - обоснованные бухгалтерские принципы для учета сумм, покрываемых по договору перестрахования
 - размер технических резервов, адекватных суммам, покрываемым в рамках перестраховочного договора. В этом случае суммы, возмещаемые перестраховщиком, указываются в финансовом отчете страховщика путем выделения соответствующих нетто- и брутто- учетных показателей.

Повышенные критерии

- g. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики проводили регулярное стресс-тестирование для ряда неблагоприятных сценариев с тем, чтобы оценить достаточность капитала на случай, когда необходимо увеличить технические резервы (ссылка на ОПС 21 ВК k и ОПС 23 ВК j).

ОПС 21 Инвестиции

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики соблюдали правила инвестиционной деятельности. Эти правила включают в себя требования к инвестиционной политике, видам активов, оценке, диверсификации, соответствию активов и обязательств и к управлению рисками.

Пояснение

21.1. Страховщики должны управлять своими инвестициями правильным и адекватным образом. Портфель инвестиций содержит ряд связанных с инвестициями рисков, которые могут отрицательно влиять на обеспечение технических резервов и маржу платежеспособности. Страховщики должны определять, оценивать, отчитываться и контролировать основные из этих рисков.

21.2. Во многих юрисдикциях риск концентрации инвестиций, возникающий из ограниченного наличия подходящих инвестиционных инструментов на местном рынке, представляет реальную проблему для страховщиков. Напротив, инвестиционные стратегии международных страховщиков являются потенциально сложными, поскольку весьма часто они требуют управления и соблюдения соотношения активов и обязательств в нескольких валютах и на различных рынках. Дополнительно, потребность в обеспечении ликвидности для осуществления потенциально крупных платежей, может еще больше осложнить инвестиционную стратегию страховщика.

21.3. Орган страхового надзора должен обеспечивать, чтобы для страховщиков были разработаны правила по управлению их инвестиционными портфелями с присущими им рисками. Орган страхового надзора нуждается в том, чтобы обладать как правом, так и способностью оценивать эти риски и их потенциальное воздействие на технические резервы и платежеспособность. Однако детальное формулирование инвестиционной политики страховщика и методологии внутреннего контроля рисков остается ответственностью совета директоров.

Важные критерии

- а. Должны быть сформулированы либо в форме закона, либо на уровне правил надзора, требования, относящиеся к управлению инвестициями. Эти требования касаются, в том числе, следующего:
 - смешения и диверсификации по видам
 - пределов или ограничений по объему средств, которые могут вкладываться в отдельные типы финансовых инструментов, имущество и по размеру дебиторской задолженности

- сохранности активов
 - надлежащего соответствия активов и обязательств
 - уровня ликвидности.
- b. Инвестиции должны оцениваться согласно методике, которая или предписана органом страхового надзора, или согласована с органом страхового надзора.
- c. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики имели в своем распоряжении одобренную и ежегодно оцениваемую советом директоров всеобщую стратегическую инвестиционную политику, которая касается следующих основных элементов:
- совокупности рисков страховщика
 - определения стратегического размещения активов, т.е. долгосрочного перераспределения активов по основным инвестиционным категориям
 - установления лимитов распределения активов по географическим регионам, рынкам, секторам, партнерам и валюте
 - пределов ограничения или запрещения владения некоторыми видами активов, например, неликвидными или быстро исчезающими активами или финансовыми инструментами
 - условий, при которых страховщик может отдавать под залог или в ссуду активы
 - общей политики использования финансовых инструментов и продуктов, которые обладают экономическим эффектом деривативов (ссылка на ОПС 22)
 - четкой ответственности за все сделки с активами и связанных с этим рисков.
- d. Системы управления рисками должны охватывать риски, связанные с инвестиционной деятельностью, которые могут отрицательно сказываться на обеспечении технических резервов и/или на марже платежеспособности (капитале). Главные риски включают в себя:
- рыночный риск
 - кредитный риск
 - риск ликвидности
 - недостатки в сохранности активов (включая риски, вытекающие из соглашения с держателем активов).
- e. Орган страхового надзора должен проверять, чтобы страховщики имели надлежащий внутренний контроль для обеспечения управления активами согласно общей инвестиционной политике, а также при соблюдении всех правовых, бухгалтерских и регулирующих требований. Эти контрольные функции должны обеспечить, что инвестиционные процедуры документально оформлены и надлежащим образом соблюдаются. Обычно функции, связанные с оценкой, мониторингом, урегулированием и контролем за операциями с активами, отделены от подразделений фронт-офиса (ссылка на ОПС 10).
- f. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы наблюдение и четкая ответственность управления за инвестиционную политику страховщика и

процедуры оставались за советом директоров, независимо от того, насколько связанная с этим деятельность и функции делегированы совету или выведены за его рамки.

- g. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы основной персонал, имеющий отношение к инвестиционной деятельности, обладал соответствующим уровнем навыков, опыта и честности.
- h. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики имели четкие процедуры аудита, которые включают полный охват их инвестиционной деятельности для того, чтобы обеспечить своевременное определение упущений внутреннего контроля и недостатков операционной системы. Если выполняется внутренний аудит, то он должен быть независим от тех функций, которые проверяются.
- i. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики владели эффективными методами мониторинга и управления соотношением активов/обязательств с тем, чтобы их инвестиционная деятельность и ситуация с активами соответствовали их обязательствам и совокупности рисков.
- j. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики имели в своем распоряжении план действий в чрезвычайной ситуации по смягчению последствий ухудшающихся условий.

Повышенные критерии

- k. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики прибегали к регулярному стресс-тестированию для различных рыночных сценариев и изменений инвестиционных и оперативных условий для того, чтобы оценить соответствие пределов размещения активов (ссылка на ОПС 20 ПК g и ОПС 23 ПК j).

ОПС 22**Производные инструменты и подобные им обязательства**

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики соблюдали правила использования производных инструментов и подобных им обязательств. Эти правила относятся к ограничениям в их использовании и к требованиям по раскрытию информации, а также к внутреннему контролю и мониторингу соответствующих позиций.

Пояснение

22.1. Производный инструмент – это финансовый актив или обязательство, чья стоимость зависит от (или проистекает из) других активов, обязательств или индексов («основного актива»). Производные инструменты являются финансовыми контрактами и включают в себя широкий набор таких инструментов, как форварды, фьючерсы, опционы, варранты и свопы. Эти составляющие могут входить в состав гибридных инструментов (например, облигация, чья полная стоимость привязана к индексу ценных бумаг, является гибридным инструментом, который содержит производный инструмент). Страховщики, выбравшие деятельность, связанную с производными финансовыми инструментами, должны четко определить свои цели, обеспечивая, чтобы они соответствовали любым законодательным ограничениям.

22.2. Учитывая природу страховых операций, производные финансовые инструменты должны предпочтительно использоваться как механизм минимизации риска. Органы страхового надзора могут ограничить использование производных инструментов лишь для целей уменьшения инвестиционных рисков или эффективного управления портфелем. Производные инструменты должны рассматриваться в контексте всеобщей пруденциальной стратегии управления соотношением активов/обязательств.

22.3. Этот принцип применим также к финансовым инструментам, которые имеют такой же экономический эффект как и производные инструменты и которые могли бы применяться к товарным производным инструментам, когда страховщикам разрешается быть вовлеченными в эти транзакции. Когда в юрисдикции полностью запрещено использование производных финансовых инструментов и подобных им средств, тогда очевидно, что оценочные критерии не применяются. Запрет на использование производных инструментов в частности уместен, когда юрисдикция не в полной мере соблюдает условия эффективного надзора (ссылка на ОПС 1).

22.4. Критерии прозрачных и структурированных процедур принятия решений при разработке стратегии, исполнении, мониторинге, отчетности и контроле в равной степени применимы к подобным обязательствам, которые не являются результатом операций с производными инструментами, но которые в некоторых юрисдикциях могут быть включены как позиции «внебалансовых» статей. Эквивалентные требования и контрольные функции должны иметься в распоряжении применительно к обязательствам, принятым с помощью специальных механизмов.

22.5. Производные инструменты, применяемые надлежащим образом, могут быть полезными для сокращения портфельных рисков страховщиков. Отслеживая деятельность страховщиков, оперирующих производными инструментами, орган страхового надзора должен быть уверен в том, что страховщики в состоянии распознать, измерить и надлежащим образом управлять рисками, связанными с их использованием. Орган страхового надзора должен получать исчерпывающую информацию о политике страховщиков и методах использования производных инструментов и может затребовать информацию о причинах, по которым используются конкретные производные инструменты, а также обоснование выполнения определенных трансакций.

Важные критерии

- a. Правила, касающиеся использования производных инструментов, должны быть или в тексте закона, или в форме правил надзора. Правила должны учитывать риски, возникающие при использовании производных инструментов и подобных им обязательств.
- b. Орган страхового надзора устанавливает требования по раскрытию информации для производных инструментов или подобных им средств.
- c. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы совет директоров был уверен в том, что совместно совет обладает достаточным опытом для понимания важных вопросов, относящихся к использованию производных инструментов, и что все лица, занятые деятельностью, связанной с использованием производных инструментов и её отслеживанием, имеют надлежащую квалификацию и компетенцию.
- d. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики, использующие производные инструменты, обладали соответствующей стратегией по их применению, которая должна утверждаться и ежегодно рассматриваться советом директоров. Эта стратегия должна соответствовать деятельности страховщика, его общей стратегической инвестиционной политике, стратегии управления соотношением активов/обязательств и пределам допустимого риска. Она должна охватывать, по крайней мере, следующие элементы:
 - цели для которых производные инструменты могут быть использованы;
 - установление соответствующим образом структурированных пределов использования производных инструментов с учетом цели их применения и неопределенностей, вызванных рыночными, кредитными, рисками ликвидности, операционными и правовыми рисками;
 - пределы ограничения или запрещения использования некоторых типов производных инструментов; например, когда потенциальные риски не могут

быть надежно оценены, ликвидация или отказ от производного инструмента могут быть затруднены из-за недостатка подходящего спроса на рынке (как это может быть в случае инструментов, не котирующихся на бирже) или неликвидности рынка, или когда независимое (т.е. внешнее) подтверждение цены недоступно;

- разграничение направлений и рамок ответственности за операции с производными инструментами.
- e. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики обладали системами управления рисками, включая риски от использования производных инструментов для того, чтобы обеспечить, что риски от всех операций с производными инструментами могут быть:
- проанализированы и отслежены, каждая операция по отдельности и в совокупности;
 - отслежены и управляемы вместе с подобными же рисками, возникающими при деятельности без использования производных инструментов таким образом, что степень подверженности рискам может быть регулярно оценена на консолидированной основе.
- f. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики имели в своем распоряжении адекватный внутренний контроль для обеспечения того, чтобы деятельность с использованием производных инструментов надлежащим образом контролировалась и чтобы операции производились только в соответствии с одобренной стратегией и процедурами страховщика и в соответствии с законодательными и надзорными требованиями. Эти контрольные функции должны обеспечить соответствующее разделение между теми, кто оценивает, отслеживает, применяет и контролирует производные инструменты и теми, кто инициирует трансакции (ссылка на ОПС 10).
- g. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики имели персонал, обладающий соответствующими навыками для проверки моделей, используемых администрацией, и определения стоимости используемых инструментов, и что цена инструментов соответствует рыночной стоимости. Эти функции должны быть также отделены от функций администрации.
- h. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы совет директоров обеспечил, что страховщик обладает возможностями для независимого подтверждения стоимости в тех случаях, когда внебиржевые производные инструменты разрешены к использованию в соответствии со стратегией страховщика.
- i. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики применяли строгие аудиторские процедуры, которые охватывают их деятельность с применением производных инструментов для того, чтобы своевременно идентифицировать слабости внутреннего контроля и недостатки операционной системы. Если аудит выполняется внутренними силами, он должен быть независимым от функций, которые рассматриваются.

ОПС 23**Достаточность капитала и платежеспособность**

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики соблюдали предписанный режим платежеспособности. Этот режим включает требования к достаточности капитала и содержит требования в отношении приемлемых форм капитала, что позволяет страховщику справляться со значительными непредвиденными убытками.

Пояснение

23.1. Правильный режим платежеспособности важен для надзора за страховыми компаниями и для защиты интересов страхователей. Требования по достаточности капитала являются составной частью режима платежеспособности. Режим платежеспособности должен учитывать не только достаточность технических резервов для покрытия всех ожидаемых и некоторых непредвиденных убытков и расходов, но также достаточность капитала для покрытия существенных неожиданных потерь – в той степени, которая не может быть покрыта техническими резервами – по тем рискам, для которых капитал определенно необходим. Режим также должен предусматривать дополнительные капиталовложения для компенсации потерь, связанных с не идентифицированными рисками.

23.2. Для того, чтобы защитить страхователей от ненужных потерь, необходимо, чтобы режим платежеспособности устанавливал не только требования минимальной достаточности капитала, но также и уровень контроля платежеспособности или ряд контрольных уровней, которые действуют как индикаторы или как «спусковые крючки» для принятия заблаговременных надзорных действий до того, как проблемы превратились в серьезную угрозу платежеспособности страховщика. Форма уровня контроля платежеспособности может основываться на уровнях капитала или других финансовых показателях, имеющих отношение к режиму платежеспособности, установленному в юрисдикции.

23.3. Любые отчисления для целей перестрахования в режиме достаточности капитала и платежеспособности должны учитывать эффективность передачи риска и предусматривать выделение средств для обеспечения уверенности в партнере-перестраховщике.

Важные критерии

- а. Режим платежеспособности должен учитывать в последовательном порядке:
- стоимостную оценку обязательств, включая технические резервы и

- заклученную в них маржу
 - качество, ликвидность и стоимость активов
 - соответствие активов и обязательств
 - приемлемые формы капитала
 - требования достаточности капитала.
- b. Любое отчисление на цели уменьшения или передачи риска должно рассматриваться с точки зрения как его эффективности, так и надежности партнера.
- c. Должны определяться приемлемые формы капитала.
- d. Требования достаточности капитала как и требования бухгалтерского учета, которые применимы к страховщику, чувствительны к размерам, сложности и рискам операций страховщика.
- e. Требования по минимально достаточному капиталу должны быть установлены на весьма благоразумном уровне для того, чтобы предоставить аргументированные гарантии соблюдения интересов страхователей.
- f. Требования достаточности капитала должны устанавливаться на таком уровне, при котором страховщик, имея активы, эквивалентные всем обязательствам, и необходимый капитал, должен быть в состоянии покрыть значительные непредвиденные убытки.
- g. Должны устанавливаться уровни контроля платежеспособности. Когда платежеспособность достигает или падает ниже одного или нескольких контрольных уровней, орган страхового надзора должен вмешаться и выдвинуть требование корректирующих действий по исправлению ситуации со стороны страховщика или наложить ограничения на страховщика. Контрольный уровень устанавливается таким образом, чтобы корректирующее действие могло быть предпринято своевременно (ссылка на ОПС 14).
- h. Инфляция капитала из-за двойного или многократного оборота, внутригрупповых транзакций или других финансовых технологий, доступных благодаря членству страховщика в корпоративной группе, должна учитываться при расчетах достаточности капитала и платежеспособности (ссылка на ОПС 17).
- i. Режим платежеспособности должен включать требования, предъявляемые к страховой компании, работающей в форме филиала.

Повышенные критерии

- j. Режим платежеспособности должен предусматривать проведение периодического, нацеленного на перспективу анализа способности

страховщика отвечать по своим обязательствам при различных условиях (например, динамическое стрессовое тестирование платежеспособности) (ссылка на ОПС 20 ПК g и ОПС 21 ПК k).

- k. Орган страхового надзора должен оценивать структуру своего режима платежеспособности в сравнении со структурами, принятыми в группе ведущих юрисдикций, и работать в направлении достижения соответствия.

7. Рынки и потребители

21. Следующие принципы относятся к вопросам поведения на рынке, что является существенной областью надзора в страховом секторе и что может нести риск репутации или оказать воздействия на экономическую деятельность страховщиков.

ОПС 24	Посредники
---------------	-------------------

Орган страхового надзора напрямую или в процессе надзора за страховщиками должен устанавливать определенные требования в отношении поведения посредников.
--

Пояснение

24.1. На многих страховых рынках посредники являются важными каналами продаж в страховании. Они служат связующим звеном между потребителями и страховщиком. Их корректное поведение существенно для защиты потребителей и содействия укреплению доверия к страхованию. По этой причине посредники должны быть прямо или косвенно охвачены надзором. В тех случаях, когда посредники контролируются напрямую, тогда орган страхового надзора должен обладать возможностью для проведения инспекций на местах, когда это требуется (ссылка на ОПС 13 ВК f).

24.2. К посредникам относятся все те, кто участвует в страховых посреднических операциях.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы посредники имели лицензию или были зарегистрированы.
- b. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы посредники обладали достаточными общими, коммерческими и профессиональными знаниями и опытом, а также имели хорошую репутацию.
- c. Когда необходимо, орган страхового надзора должен предпринимать корректирующие действия, включая применение санкций, напрямую или через

страховщиков, и отзыв лицензии или отмену регистрации посредника, когда это необходимо.

- d. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы посредник, который имеет дело с деньгами клиента, обладал необходимыми системами безопасности для защиты этих средств.
- e. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы посредники предоставляли клиентам информацию о своем статусе, в особенности относительно того, являются ли они независимыми или связанными с определенными страховыми компаниями и обладают ли они правом заключать страховые договоры от имени страховщика или нет.
- f. Орган страхового надзора или другое ведомство должны обладать полномочиями предпринимать действия против тех физических или юридических лиц, которые занимаются страховым посредничеством без лицензии или регистрации.

ОПС 25	Защита потребителя
---------------	---------------------------

Орган страхового надзора должен устанавливать для страховщиков и посредников минимальные требования, относящиеся к вопросам работы с потребителями в своей юрисдикции, включая иностранных страховщиков, реализующих страховые продукты на трансграничной основе. Требования включают предоставление потребителям своевременной, исчерпывающей и необходимой информации ещё до вступления договора страхования в силу и заканчивая моментом, когда все обязательства по контракту выполнены.

Пояснение

25.1. Требования по ведению страхового бизнеса помогают усилить уверенность потребителей в страховом рынке.

25.2. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники относились к своим клиентам справедливо, с учетом их информационных нужд. В отношении потребителей в их собственных юрисдикциях, органы страхового надзора должны установить правила, которые страховщики и посредники обязаны соблюдать. Правила, относящиеся к трансграничным продажам, также должны быть четко определены.

25.3. Процесс правильного разрешения споров очень важен для обеспечения справедливого отношения к потребителям. Для этих целей в некоторых юрисдикциях созданы дополнительные правовые механизмы разрешения споров по искам, такие как, например, независимая экспертная комиссия или арбитраж.

25.4. Для большого числа потребителей понимание страховых продуктов и их оценка затруднены. Страховщики и посредники обладают большими знаниями по страховым вопросам по сравнению с потребителями. Поэтому для потенциальных страхователей должны существовать возможности:

- получения доступа к информации, необходимой для принятия обоснованных решений до подписания договора
- получения информации об их правах и обязанностях в течение срока действия договора

25.5. Эти правила следует дифференцировать в зависимости от определенных типов потребителей. В частности, детализированные правила ведения бизнеса могут быть неприемлемы для перестраховочных операций или в отношении профессиональных потребителей. Тем не менее, это не освобождает перестраховщиков от их обязанностей предоставлять полную и аккуратную информацию для страховщиков, с которыми они имеют дело.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники действовали обдуманно, внимательно и аккуратно в своих отношениях с потребителями.
- b. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники владели стратегией, определяющей, каким образом обращаться с потребителями справедливо, а также обладали системами обучения и обеспечивали подготовку кадров, чтобы обеспечить соблюдение этой стратегии своими сотрудниками и другими участниками продаж полисов.
- c. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники стремились получить информацию от своих потребителей, которая нужна для целей принятия на страхование, еще до заключения договора или до того, как страхователю дан совет в отношении страхования.
- d. Орган страхового надзора должен устанавливать требования для страховщиков и посредников в отношении содержания информации и времени её предоставления:
 - о продукте, включая сопутствующие риски, размеры выплат, обязательства и уплату взносов;
 - о других вопросах, имеющих отношение к продаже, включая возможный конфликт интересов, имеющий отношение к настоящим или будущим страхователям.
- e. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники эффективно и справедливо решали споры путем их рассмотрения в простом, доступном и беспристрастном процессе.

Повышенные критерии

- f. Орган страхового надзора требует, чтобы страховщики и посредники устанавливали правила по использованию информации, полученной от потребителей, обращая особое внимание на защиту персональных данных потребителей.
- g. Орган страхового надзора распространяет информацию для общественности о том, применяется ли и каким образом местное законодательство к трансграничному предложению таких страховых услуг, такому как, например, электронная торговля. Страховой надзор, когда это необходимо, публикует предупреждения для потребителей, чтобы избежать заключения договоров с нелицензированными организациями.
- h. Орган страхового надзора содействует потребителям в понимании содержания страховых договоров.

ОПС 26

Информация, раскрытие информации и прозрачность по отношению к рынку

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики на регулярной основе раскрывали соответствующую информацию для того, чтобы предоставить держателям акций ясную картину своей деловой активности и финансового положения и обеспечить объективное понимание рисков, которым они подвержены.

Пояснение

26.1. Своевременное публичное раскрытие достоверной информации способствует пониманию будущими и сегодняшними держателями акций финансового положения страховщиков и рисков, которым они подвержены, независимо от характера их происхождения.

26.2. Задачей органов страхового надзора является поддержание эффективных, справедливых, безопасных и стабильных страховых рынков для обеспечения интересов и защиты держателей полисов. Рынки, обладающие соответствующей информацией, могут функционировать успешно, вознаграждая тех страховщиков, которые действуют эффективно, и наказывая тех, кто не делает этого. Этот аспект рыночной дисциплины служит дополнением к надзору.

26.3. Регулярное раскрытие информации может содействовать здоровому функционированию страховых рынков. Например, когда существует своевременное публичное раскрытие информации, менее вероятно, что участники рынка будут чрезмерно реагировать на отрицательную информацию о каком-либо страховщике.

26.4. Большая степень раскрытия информации влечет за собой увеличение расходов, которые могут быть прямыми или косвенными. Например, компании могут оказаться в невыгодном конкурентном положении из-за раскрытия информации частного характера в случае принятия компанией решения об увеличении степени раскрытия информации. Эти расходы должны быть оценены в сравнении с потенциальными выгодами от раскрытия большего объема информации по сравнению с установленными правилами.

26.5. Когда это требуется, орган страхового надзора должен предпринимать действия в координации с другими заинтересованными ведомствами для обеспечения эффективного и соответствующего раскрытия информации.

Важные критерии

- a. От страховщиков следует требовать раскрытия информации об их финансовом положении и рисках, которым они подвержены. В особенности, раскрываемая информация должна быть:
 - относящейся к решениям, принятым участниками рынка;
 - своевременной настолько, чтобы быть в распоряжении и содержать актуализированные данные к моменту принятия этих решений;
 - доступной без лишних расходов или задержек для участников рынка;
 - полной и имеющей смысл настолько, чтобы позволить участникам рынка сформировать полное представление о страховщике;
 - надежной, чтобы быть основой принятия решений;
 - сравнимой между различными страховщиками;
 - актуальной во времени настолько, чтобы распознать соответствующие тенденции.
- b. Информация должна включать количественные и качественные данные о:
 - финансовом положении;
 - финансовой деятельности;и описание:
 - основ, методов и допущений, на базе которых готовится информация (и комментариев по поводу воздействия возможных изменений);
 - совокупности рисков и информации об управлении рисками;
 - управлении и корпоративном руководстве компанией.
- c. Страховщики должны по крайней мере ежегодно готовить заверенные аудитором финансовые отчеты и доводить их до сведения акционеров.
- d. Орган страхового надзора должен отслеживать информацию, раскрываемую страховщиками и предпринимать необходимые меры для обеспечения соблюдения правил раскрытия информации.

Повышенные критерии

- е. Информация должна включать количественные показатели соответствующей совокупности рисков.

ОПС 27	Мошенничество
---------------	----------------------

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники предпринимали необходимые меры для предотвращения, выявления и устранения страхового мошенничества

Пояснение

27.1. Орган страхового надзора должен играть важную роль в борьбе со страховым мошенничеством в своей юрисдикции. Он должен поддерживать связи с другими надзорами, когда имеет дело с таким мошенничеством, пересекающим границы юрисдикций.

27.2. Мошенничество может исходить от любой стороны, участвующей в страховании, например, от страховщиков, управляющих и персонала страховых компаний, посредников, бухгалтеров, аудиторов, консультантов, оценщиков, а также от владельцев полисов.

27.3. В большинстве юрисдикций имеются правовые нормы для борьбы с мошенничеством в страховании. Во многих юрисдикциях проявления мошенничества рассматриваются как криминальные деяния.

27.4. Мошенничество в страховании наносит удар по репутации, а также приводит к финансовому ущербу и имеет свою социальную и экономическую цену. Вот почему орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники эффективно противодействовали мошенничеству.

Важные критерии

- a. Орган страхового надзора должен иметь полномочия и ресурсы для разработки и исполнения норм и поддержания в установленном порядке связей с правоприменительными ведомствами, а также с другими надзорами для того, чтобы ограничивать случаи, определять, регистрировать, предоставлять отчеты и устранять мошенничество в страховании.
- b. Мошенничество страховщика должно преследоваться по закону.
- c. Мошенничество при предъявлении заявлений о страховом случае должно являться наказуемым деянием.
- d. Страховой надзор должен требовать, чтобы страховщики и посредники обеспечили соблюдение высоких этических норм в отношении честности в своем бизнесе.

- e. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники выделяли соответствующие ресурсы и придерживались эффективных правил и контроля для уменьшения случаев, определения, регистрации и, как это требуется, немедленного сообщения о мошенничестве компетентным органам. Эта функция закреплена за ключевым персоналом страховой компании и посреднической фирмы.
- f. Как это требуется, орган страхового надзора должен удостовериться, что страховщики предпринимают эффективные меры для предотвращения мошенничества, включая соответствующую подготовку управляющих и персонала. Орган страхового надзора должен содействовать обмену информацией между страховщиками касательно случаев мошенничества и тех лиц, кто совершает мошенничество, используя для этих целей базы данных.
- g. Орган страхового надзора должен сотрудничать в установленном порядке с другими надзорными органами, в том числе в других юрисдикциях, для противодействия мошенничеству.

8. Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма

ОПС 28 Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма (БОД/ПФТ)

Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники или, по крайней мере, те страховщики и посредники, которые предлагают продукты по страхованию жизни или другие инвестиционные продукты, связанные со страхованием, предпринимали эффективные меры для уменьшения случаев отмывания денег и финансирования терроризма, согласно рекомендациям Группы по финансовым мерам, противодействующих отмыванию денег (FATF), а также принимали меры по выявлению таких случаев и подготовки соответствующих сообщений в компетентные органы

Пояснение

28.1 В большинстве юрисдикций членов МАСН в соответствии с законом отмывание денег и финансирование терроризма являются уголовно наказуемым деянием. Отмывание денег представляет собой процесс криминальных действий по утаиванию их нелегального происхождения. Финансирование терроризма предполагает прямое или косвенное предоставление средств, полученных законным или незаконным способом, для террористических актов или террористических организаций.

28.2. Страховщики и посредники, в особенности те из них, кто предлагает страхование жизни или другие страховые продукты с инвестиционной

составляющей, могут быть вовлечены, умышленно или неумышленно, в процесс отмыwania денег и финансирование терроризма. Это ставит их перед правовыми, операционными рисками и риском потери репутации. Органы страхового надзора с согласия органов, ответственных за исполнение законов, и в сотрудничестве с другими надзорными ведомствами должны соответствующим образом надзирать за страховщиками и посредниками, имея в виду цели борьбы с отмыwанием денег и финансированием терроризма (БОД/ПФТ), предотвращать и бороться с такими действиями.

Важные критерии

- a. Меры, требуемые по законодательству для БОД/ПФТ, и деятельность надзорных органов должны отвечать критериям тех рекомендаций FATF, которые относятся к страхованию⁴.
- b. Орган страхового надзора в ходе правоприменительного процесса должен обладать достаточными полномочиями по надзору, наложению санкций для того, чтобы отслеживать и обеспечивать соблюдение правил БОД/ПФТ. Более того, орган страхового надзора должен иметь право предпринимать необходимые надзорные меры для противодействия преступникам или их сообщникам владеть или быть выгодоприоретателями значительных или контрольных долей, или владеть управляющими функциями в страховой или посреднической компании.
- c. Орган страхового надзора должен обладать соответствующим правом эффективно сотрудничать с местным Подразделением финансовой разведки (FIU) и местными правоприменительными органами, а также с другими надзорными ведомствами как местными, так и зарубежными ради задач БОД/ПФТ.
- d. Орган страхового надзора должен выделять достаточные ресурсы – финансовые, человеческие и технические - на надзорную деятельность по линии БОД/ПФТ.
- e. Орган страхового надзора должен требовать, чтобы страховщики и посредники, как минимум те страховщики и те посредники, которые предлагают страховые продукты по страхованию жизни и другие страховые продукты с инвестиционной составляющей, выполняли правила БОД/ПФТ, которые соответствуют Рекомендациям FATF, применяемым к страховому сектору, включая:
 - проведение необходимой юридической и финансовой экспертизы (CDD); потребителей, выгодоприобретателей и бенефициаров;
 - принятие усиленных мер в отношении клиентов с высокой степенью риска;
 - сохранение всех деловых отчетов и докладов по операциям, включая данные CDD, по крайней мере в течение 5 лет;

⁴ Ссылка на Рекомендации FATF 4-6,8-11,13-15,17,21-23, 25, 29-32 и 40, а также Специальные Рекомендации IV,V и Методологию по описанию полного набора мер по БОД/ПФТ.

- отслеживание сложных, необычно крупных сделок или необычных способов транзакций, которые не имеют очевидных или видимых экономических или законных целей;
- предоставление информации Подразделению финансовой разведки о подозрительных транзакциях;
- разработка внутренних программ (включая обучение), правил, контрольных и аудиторских функций для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- обеспечение того, что их иностранные филиалы и дочерние предприятия соблюдают соответствующие меры по БОД/ПФТ, совпадающие с правилами юрисдикции места регистрации страховщика.

Приложение 1 – Ссылки

Условия эффективного надзора

ОПС 1	Условия эффективного страхового надзора
-------	---

Система надзора

ОПС 2	Цели надзора
ОПС 3	Орган страхового надзора
ОПС 4	Процесс надзора
ОПС 5	Сотрудничество в области надзора и обмен информацией

Ссылки:

- Принципы № 2. Принципы, применяемые к надзору за международными страховщиками и страховыми группами и их трансграничными операциями (одобрено в декабре 1999г)
- Принципы № 6. Принципы минимальных требований, предъявляемых к надзору за перестраховщиками (одобрено в октябре 2002г)
- Стандарт № 6. Стандарт по обмену информацией (одобрен в январе 2002г)
- Стандарт № 8. Стандарт по надзору за перестраховщиками (одобрен в октябре 2003г)
- Рекомендация № 2. Модель Меморандума о взаимопонимании (для содействия обмену информацией между финансовыми надзорами) (одобрено в сентябре 1997г)
- Кодекс МВФ по примерной практике в области прозрачности денежной и финансовой политики: декларация принципов (сентябрь 1999г и июль 2000г)

Поднадзорная организация

ОПС 6	Лицензирование
ОПС 7	Пригодность персонала
ОПС 8	Изменения в контроле и передача портфелей
ОПС 9	Корпоративное управление
ОПС 10	Внутренний контроль

Ссылки:

- Принципы № 2. Принципы, применяемые к надзору за международными страховщиками и страховыми группами и их трансграничными операциями (одобрено в декабре 1999г)
- Принципы № 6. Принципы минимальных требований, предъявляемых к надзору за перестраховщиками (одобрено в октябре 2002г)
- Стандарт № 1. Стандарт по надзору в процессе лицензирования (одобрен в октябре 1998г)
- Стандарт № 3. Стандарт по надзору за производными финансовыми инструментами (одобрен в октябре 1998г)

- Стандарт № 4. Стандарт по надзору за управлением активами страховых компаний (одобрен в декабре 1999г)
- Стандарт № 7. Стандарт по надзору за оценкой перестраховочного покрытия прямых страховщиков и надежностью их перестраховщиков (одобрен в январе 2002г)
- Стандарт № 8. Стандарт по надзору за перестраховщиками (одобрен в октябре 2003г)
- Рекомендация № 1. Руководство по регулированию страхования и надзору для стран с формирующейся рыночной экономикой (одобрено в сентябре 1997г)
- Рекомендация № 2. Модель Меморандума о взаимопонимании (для содействия обмену информацией между надзорами за финансовыми услугами) (одобрено в сентябре 1997г)
- Рекомендация № 3. Руководство по принципам профессиональной пригодности и соответствия и их применению (одобрено в октябре 2000г)
- Рекомендация № 7. Использование актуариев как часть модели надзора (одобрено в октябре 2003г)

Текущий надзор

ОПС 11	Анализ рынка
ОПС 12	Отчетность для надзоров и внешний мониторинг
ОПС 13	Проверка на местах
ОПС 14	Профилактические и корректирующие меры
ОПС 15	Принуждение или санкции
ОПС 16	Заккрытие компаний и уход с рынка
ОПС 17	Надзор за страховыми группами

Ссылки:

- Принципы № 6. Принципы минимальных требований, предъявляемых к надзору за перестраховщиками (одобрено в октябре 2002г)
- Стандарт № 2. Стандарт по надзору по проведению проверок на местах (одобрено в октябре 1998г)
- Стандарт № 5. Стандарт по надзору за координацией в группе (одобрено в октябре 2000г)
- Стандарт № 7. Стандарт по надзору за оценкой перестраховочного покрытия (одобрен в январе 2002г)
- Рекомендация № 6. Уровни контроля платежеспособности (одобрено в октябре 2003г)
- Документы Совместного Форума, относящиеся к:
 - координации
 - обмену надзорной информацией
 - достаточности капитала
 - тестам на соответствие и пригодность
 - сделкам внутри группы и подверженности рискам
 - концентрации рисков

Пруденциальные требования

ОПС 18	Оценка и управление рисками
ОПС 19	Страховая деятельность
ОПС 20	Обязательства
ОПС 21	Инвестиции
ОПС 22	Производные инструменты и подобные им обязательства
ОПС 23	Достаточность капитала и платежеспособность

Ссылки:

- Принципы № 5. Принципы достаточности капитала и платежеспособности (одобрено в январе 2002г)
- Принципы № 6. Принципы минимальных требований, предъявляемых к надзору за перестраховщиками (одобрено в октябре 2002г)
- Стандарт № 3. Стандарт по надзору за производными финансовыми инструментами (одобрен в октябре 1998г)
- Стандарт № 4. Стандарт по надзору за управлением активами страховых компаний (одобрен в декабре 1999г)
- Стандарт № 7. Стандарт по надзору за оценкой перестраховочного покрытия (одобрен в январе 2002г)
- Стандарт № 8. Стандарт по надзору за перестраховщиками (одобрен в октябре 2003г)
- Рекомендация № 7. Использование актуариев как часть модели надзора (одобрено в октябре 2003г)
- Рекомендация № 6. Уровни контроля платежеспособности (одобрено в октябре 2003г)
- Рекомендация № 8. Стресс-тестирование (одобрено в октябре 2003г)
- Дискуссионный доклад: Расчет и оценка страховых обязательств (подготовлен в январе 2003г)

Рынки и потребители

ОПС 24	Посредники
ОПС 25	Защита потребителя
ОПС 26	Информация, раскрытие информации и прозрачность в отношении рынка
ОПС 27	Мошенничество

Ссылки:

- Принципы № 3. Принципы ведения страхового бизнеса (одобрено в декабре 1999г)
- Принципы № 4. Принципы надзора за страховой деятельностью в Интернете (одобрено в октябре 2000г)

- Рекомендация № 4. Рекомендации по раскрытию информации страховщиками (одобрено в январе 2002г)

Меры против отмывания денег/Борьба с финансированием терроризма

ОПС 28	Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма (БОД/ПФТ)
--------	---

Ссылки:

- Рекомендация № 5. Рекомендации для страховых надзоров и страховых организаций по мерам против отмывания денег (одобрено в январе 2002г)
- Методология оценки выполнения стандартов по мерам против отмывания денег и борьбе с финансированием терроризма (подготовлено МВФ, Всемирным Банком, Группой по финансовым мерам и одобрено на пленарном заседании FATF в октябре 2002г)

Приложение 2 – Методология оценки

1. Это приложение определяет факторы, которые должны приниматься во внимание при выполнении оценки соблюдения юрисдикцией или органом надзора *Основных принципов страхования(принципах МАСН)* и критериев.

2. МАСН всячески поощряет выполнение правил эффективного надзора, описанные в *Основных принципах страхования*. Оценки могут облегчить выполнение правил путем выявления величины и природы любых недостатков в основах надзора в юрисдикции (особенно тех аспектов, которые могут отрицательно сказываться на защите интересов страхователей и рыночной стабильности), а также выработку возможных средств устранения недостатков.

3. Правила, приведенные в *Основных принципах страхования*, носят общий характер. Надзоры имеют возможность адаптировать их к местным условиям (например, в зависимости от структуры рынка и стадии его развития). Пояснения и критерии дают более полное понимание того, *что* необходимо сделать, чтобы выполнить каждый принцип. Они также облегчают оценки, которые должны быть всеобъемлющими, точными и содержательными. В то время как результаты оценок не всегда могут стать доступными для общественности, все же важно, с точки зрения уверенности в оценках, чтобы они выполнялись в различных юрисдикциях в широко унифицированной форме.

Охват

4. Оценки *Основных принципов страхования* могут осуществляться различными способами, включая:

- самооценки, выполняемые самими страховыми надзорами, иногда с привлечением других экспертов;
- обзоры, которые делаются сторонними организациями, и, в частности те, которые готовятся в контексте Программы оценки финансового сектора МВФ и Всемирного Банка (FSAP).

5. Оценки могут быть ограничены обязанностями конкретного органа страхового надзора или относиться к юрисдикции в целом. Каким бы то ни было, это должно быть ясно и понятно для всех заинтересованных сторон. Обзоры FSAP всегда делаются в отношении всей юрисдикции. В тех случаях, когда в надзорный процесс вовлечены более одного органа надзора, тогда взаимосвязь ролей в надзоре должна быть четко прописана в оценке.

Проведение независимой оценки – оценки с помощью экспертов

6. Процесс оценки каждого принципа требует взвешенного суждения о многочисленных факторах, которое могут дать только квалифицированные оценщики, имеющие практический и соответствующий опыт. Обычно независимая оценка может быть выполнена, по крайней мере, одним экспертом. Оценщики, незнакомые со страховым сектором, представляя, возможно, что-то новое, могут

прийти к неправильным или ошибочным выводам из-за их незнания специфики страхового сектора.

Проведение независимой оценки – доступ к информации

7. При проведении независимой оценки требуется предварительное разрешение от соответствующего надзорного органа для того, чтобы оценщики могли иметь доступ к определенной информации и людям. Требуемая информация может включать не только опубликованные документы, такие как законы, нормативные акты и документы различных ведомств, но также неопубликованные сведения, такие как самооценки, операционные указания для страховых надзоров и т.п. Информация должна быть предоставлена, если только она не нарушает требования конфиденциальности. Оценщик должен будет встретиться с различными лицами и организациями, включая сотрудников страхового надзора, другими местными надзорными органами, соответствующими правительственными министерствами, страховыми компаниями и ассоциациями страховой отрасли, актуариями, аудиторами и другими участниками финансового сектора.

Категории оценки

Оценка важных критериев

8. При подготовке оценки каждый из **важных критериев** должен быть рассмотрен. При этом для оценки должны использоваться пять категорий: **соблюдается, в основном соблюдается, частично соблюдается, не соблюдается и не применимо.**

9. Для критерия, который рассматривается как **соблюдаемый**, обычно необходимо, чтобы орган обладал законным правом выполнять свои задачи и реализовывал это право на удовлетворительном уровне. Когда орган страхового надзора устанавливает правила, он должен также обеспечить, чтобы эти правила выполнялись. Обладать необходимыми ресурсами весьма существенно для органа страхового надзора с тем, чтобы эти правила выполнялись. Просто получить легитимные полномочия недостаточно для констатации того, что критерий полностью соблюдается, если только критерий специально не ограничен в этом смысле. В случае, если надзор в своей истории применял практику, для которой он не имел полностью подтвержденных законодательством полномочий, оценка может приниматься как соблюдаемая, если эта практика очевидным образом обосновывается как общая и не обсуждаемая.

10. Обычно, но не всегда, *Основные принципы страхования* следует равным образом применять и для страхования жизни, и к иным видам страхования для того, чтобы мог быть составлен общий рейтинг. Возможно также, что некоторые специализированные подразделения страхового сектора будут иметь оценку соблюдения *Основных принципов страхования*, отличную от оценки другого страхового бизнеса в юрисдикции. В отношении страхования жизни и страхования

иного, чем страхование жизни, или же в отношении специализированных участков страхового бизнеса в юрисдикции, когда правовое или практическое положение между ними существенно различается, причем таким образом, что это приведет к различным рейтинговым оценкам. Если будет произведена раздельная оценка, у оценщика есть выбор присвоить уровень соблюдения отдельно для двух частей страхового сектора для данного конкретного принципа. В этих случаях это разделение должно быть четко зафиксировано в отчете.

11. Оценки основываются исключительно на основе закона, нормативных актов и других правил надзора или деловой практики, которая применяется в данное время. Предлагаемые усовершенствования могут быть отмечены в оценочном докладе в виде дополнительных замечаний для того, чтобы поощрить усилия, которые важны, но которые ко времени проведения оценки еще не были полностью завершены. Аналогично, законы, которые не отвечают удовлетворительному уровню соблюдения на практике, не могут быть отмечены как «соблюдаемые». В результате важно указать, когда производится оценка и зафиксировать это в отчете.

12. Для критерия, который рассматривается как **в основном соблюдаемый**, необходимо, чтобы существовали только незначительные недостатки, которые не вызывают озабоченностей в отношении способности органа надзора достичь полного соблюдения критерия. Критерий будет рассматриваться как **частично соблюдаемый** во всех случаях, когда, несмотря на прогресс, недостатки существенны и вызывает сомнение способность органа надзора достичь соблюдения. Критерий будет рассматриваться как **несоблюдаемый** во всех случаях, если не достигнут значительный прогресс в направлении соблюдения.

13. Критерий будет рассматриваться как **неприменимый** во всех случаях, когда:

- критерий не применим к данным структурным, правовым и институциональным характеристикам юрисдикции⁵
- оценка производится в контексте отдельного органа страхового надзора и критерий является зоной ответственности других властей в юрисдикции (например, в отношении ОПС 1). В этом случае соответствующие органы должны быть четко определены в оценочном докладе.

14. При оценке ОПС 1 оценщик может, когда это доступно, ссылаться на недавние оценки или исследования по этим вопросам, выполненные общественными международными институтами.

15. Что касается повышенных критериев, приведенных в данном документе, они могут быть (а могут и не быть) оценены в зависимости от задач и точки зрения тех, кто организует обследование. Даже тогда, когда они включены, результат обследования, однако, не будет тем фактором, который влияет на общую оценку соблюдения принципов. Вместо этого, соблюдение повышенных критериев отражается в отчете и, как обычно, содержит комментарии и рекомендации. Для

⁵ Примером такой ситуации может быть случай, когда юрисдикция запрещает использование производных финансовых инструментов или подобных обязательств. В таком случае большинство, если не все критерии по ОПС 22, будут отмечены как неприменимые.

согласованности только важные критерии принимаются во внимание при оценке выполнения всех основных принципов.

Оценка принципов

16. Как отмечено выше, уровень соблюдаемости каждого принципа отражается в оценках важных критериев. Принцип будет рассматриваться как **соблюдаемый** всякий раз, когда считается, что все важные критерии соблюдаются или когда все важные критерии соблюдены, за исключением некоторых, которые не применимы. Принцип будет рассматриваться как **неприменимый** в тех случаях, когда полагают, что важные критерии неприменимы.

17. Что касается оценки принципа, который не является ни *соблюдаемым*, ни *неприменимым*, должно использоваться правило, подобное тому, которое применяется для самих критериев. Так, для принципа, который рассматривается как **в основном соблюдаемый**, необходимо, чтобы существовали только незначительные недостатки, которые не вызывают озабоченности в отношении способности органа надзора достичь полного соблюдения принципа. Принцип будет рассматриваться как **частично соблюдаемый** во всех случаях, когда, несмотря на прогресс, недостатки существенны и вызывают сомнения относительно способности органа надзора достичь соблюдения. Принцип будет рассматриваться как **несоблюдаемый** во всех случаях, если не достигнут значительный прогресс в части соблюдения.

18. В то время, как в целом считается, что полное выполнение принципа должно достигаться посредством соблюдения важных критериев, могут быть примеры, когда юрисдикция может продемонстрировать, что соблюдение принципа достигнуто другими средствами. Напротив, из-за специфических условий в юрисдикции, соблюдение важных критериев может оказаться не главным для достижения соблюдения цели принципа. В этих случаях требуются дополнительные меры, чтобы соблюдение конкретного принципа рассматривалось как эффективное.

Отчетность

19. МАСН не устанавливает точного формата или содержания отчетов, которые составляются по итогам оценки *Основных принципов страхования*. Однако Ассоциация считает, что отчеты должны:

- быть составлены в письменном виде;
- включать как оценку самого соблюдения, так и любую другую дополнительную информацию, на которую делается ссылка в данном разделе;
- указывать на масштаб и временные рамки проведенной оценки;
- сообщать данные о лицах, производящих оценку;
- в случае внешней оценки, делать ссылку на использованную информацию и проведенные встречи, а также отмечать случаи, когда не удалось получить

необходимые данные, и какое это может оказать влияние на точность оценки;

- в случае внешней оценки, включать приоритетные рекомендации для достижения лучшего соблюдения *Основных принципов страхования*, признавая, что сама оценка не должна означать собой некое завершение процесса;
- в случае внешней оценки, включать формальные замечания, полученные от властей в ответ на проведенную оценку.

20. Вопрос о публикации результатов оценки остается в компетенции местных властей.