Официальный источник в PDF-файле

ПРИКАЗ
МИНИСТРА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ОКАЗАНИЯ АКТУАРНЫХ УСЛУГ

[Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 26 июня 2009 г. Регистрационный № 1975]

Во исполнение Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 68) приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение о порядке оказания актуарных услуг.

2. Настоящий приказ вступает в силу по истечении десяти дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

Министр финансов Р. АЗИМОВ

г. Ташкент,
7 апреля 2009 г.,
№ 42

УТВЕРЖДЕНО
приказом министра финансов от 7 апреля 2009 года № 42

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке оказания актуарных услуг

Настоящее Положение в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 68) определяет порядок оказания актуарных услуг.

I. Общие положения

1. Актуарные услуги оказываются на основе принципов независимости, объективности, профессиональной компетентности и конфиденциальности.

2. Основные понятия, используемые в целях настоящего Положения:

См. предыдущую редакцию.

актуарий — физическое лицо, получившее квалификационный сертификат актуария в порядке, установленном специально уполномоченным государственным органом, и состоящее в штате актуарной организации или заключившее с актуарной организацией гражданско-правовой договор;

(абзац второй пункта 2 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

актуарная организация — юридическое лицо, оказывающее актуарные услуги и имеющее в своем штате не менее одного актуария;

актуарное обследование — комплекс актуарных услуг, включающий анализ показателей страховой и финансовой деятельности страховщика с целью определения уровня рискованности проводимых страховых и инвестиционных операций, а также оценку финансового положения страховщика;

актуарное сопровождение — комплекс актуарных услуг, включающий расчет математической вероятности наступления страхового события, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба, расчет страховых резервов, определение объема расходов на организацию процесса страхования, расчет себестоимости страховых услуг, установление тарифных ставок по каждому виду страхования (перестрахования), оценка результатов инвестиционной деятельности, планирование доходов по различным видам страхования (перестрахования) и оказание других актуарных услуг.

См. предыдущую редакцию.

заказчик — страховщик или иной заказчик актуарных услуг.

(пункт 2 дополнен абзацем приказом министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

3. Страховщики обязаны привлекать актуарную организацию для проведения актуарного обследования один раз в год — по итогам деятельности за финансовый год в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года.

По результатам проведения актуарного обследования актуарной организацией составляется актуарный отчет и выносится актуарное заключение по следующим вопросам:

уровень рискованности проводимых страховых операций;

уровень рискованности проводимых инвестиционных операций;

финансовое положение страховщика.

4. При проведении актуарного обследования для обеспечения оказания услуг на основе принципов независимости и объективности должны соблюдаться следующие условия:

страховщик, привлекающий актуарную организацию для оказания актуарных услуг, не должен являться собственником, учредителем (акционером) данной актуарной организации;

актуарий, непосредственно оказывающий актуарные услуги страховщику, не должен являться работником данного страховщика или состоять с собственниками, учредителями (акционерами), руководителем данного страховщика в близком родстве (родители, супруг(а), братья, сестры и дети, а также родители, братья и сестры супруга(и)).

5. В случае проведения актуарного обследования с нарушением условий, предусмотренных пунктом 4 настоящего Положения, актуарный отчет (актуарное заключение), составленный (вынесенное) по результатам проведения актуарного обследования, считается недействительным.

6. В случае умышленного сокрытия стороной договора на проведение актуарного обследования от другой стороны обстоятельств, указанных в пункте 4 настоящего Положения, сторона, скрывшая данные обстоятельства, возмещает другой стороне все ее расходы, связанные с заключением и исполнением договора.

7. Актуарная организация не вправе проводить актуарное обследование одного и того же страховщика более трех лет подряд.

См. предыдущую редакцию.

8. Актуарное сопровождение проводится по усмотрению заказчика.

Виды и объемы актуарных услуг, оказываемых при проведении актуарного сопровождения, определяются заказчиком.

По результатам проведения актуарного сопровождения актуарной организацией составляется актуарный отчет и выносится актуарное заключение по вопросам, предусмотренным договором на оказание актуарных услуг.

(абзацы первый и второй пункта 8 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

9. Вмешательство в деятельность актуарной организации не допускается.

Воздействие в какой бы то ни было форме на актуария, актуарную организацию и ее работников с целью воспрепятствования оказанию актуарных услуг на основе принципов независимости и объективности влечет ответственность в соответствии с законодательством.

II. Порядок и условия оказания актуарных услуг

См. предыдущую редакцию.

10. Актуарные услуги оказываются на основании и в соответствии с договором, заключенным между заказчиком и актуарной организацией в письменной форме. При этом не допускается проведение актуарного обследования и актуарного сопровождения в рамках одного договора.

(пункт 10 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

11. Договор на оказание актуарных услуг должен предусматривать следующие существенные условия:

виды и объемы (в том числе вопросы, по которым необходимо вынесение актуарного заключения, в случае наличия таковых), а также стоимость актуарных услуг. При этом стоимость каждого вида актуарных услуг указывается отдельно;

сроки оказания актуарных услуг;

порядок взаиморасчетов;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении договорных обязательств;

порядок разрешения споров;

реквизиты сторон;

дату и место заключения договора.

12. Стороны договора на оказание актуарных услуг имеют следующие права и обязанности:

См. предыдущую редакцию.

а) заказчик имеет право:

(абзац первый подпункта «а» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

требовать у актуарной организации представления квалификационного сертификата актуария, непосредственно оказывающего актуарные услуги, для ознакомления;

по результатам оказания актуарных услуг получать актуарный отчет и актуарное заключение;

получать от актуарной организации консультации и рекомендации по устранению выявленных в ходе оказания актуарных услуг нарушений и недостатков;

См. предыдущую редакцию.

заказчик обязан:

(абзац пятый подпункта «а» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

предоставлять информацию, необходимую для оказания актуарных услуг, в порядке и объеме, запрашиваемых актуарием;

сообщить актуарию (актуарной организации) о наличии или возникновении обстоятельств, препятствующих оказанию услуг на основе принципов независимости и объективности;

б) актуарная организация имеет право:

самостоятельно определять методы актуарных расчетов;

См. предыдущую редакцию.

запрашивать у заказчика доступ к документации, получать устные и письменные разъяснения, а также дополнительные сведения, необходимые для оказания актуарных услуг;

(абзац третий подпункта «б» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

актуарная организация обязана:

См. предыдущую редакцию.

сообщить заказчику о невозможности оказания актуарных услуг, в случае возникновения обстоятельств, препятствующих оказанию услуг на основе принципов независимости и объективности;

(абзац пятый подпункта «б» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

обеспечить сохранность документов, получаемых в ходе оказания актуарных услуг;

См. предыдущую редакцию.

представлять по требованию заказчика квалификационный сертификат актуария, непосредственно оказывающего актуарные услуги, для ознакомления;

(абзац седьмой подпункта «б» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

См. предыдущую редакцию.

не разглашать конфиденциальную информацию, полученную от заказчика в ходе оказания актуарных услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

(абзац восьмой подпункта «б» пункта 12 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

Стороны договора на оказание актуарных услуг могут иметь и иные права и обязанности в соответствии с условиями договора.

См. предыдущую редакцию.

13. Актуарная организация несет ответственность перед заказчиком за причинение ему ущерба в результате некачественного или ненадлежащего оказания актуарных услуг.

Актуарная организация не несет ответственность перед заказчиком за причинение ему ущерба в результате некачественного или ненадлежащего оказания актуарных услуг вследствие представления страховщиком неполной или искаженной информации.

(пункт 13 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

III. Актуарный отчет

См. предыдущую редакцию.

14. Актуарный отчет составляется в двух экземплярах (по одному для заказчика и актуарной организации), подписывается актуарием, непосредственно оказавшим актуарные услуги и утверждается подписью руководителя актуарной организации. Листы актуарного отчета должны быть пронумерованы и прошиты.

(пункт 14 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 20 мая 2020 года № 21 (рег. № 1975-3 от 28.05.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 28.05.2020 г., № 10/20/1975-3/0675)

15. Информация, содержащаяся в отчете, является конфиденциальной.

См. предыдущую редакцию.

16. Актуарный отчет передается заказчику в течение 10 рабочих дней после окончания срока оказания услуг, предусмотренного договором на оказание актуарных услуг.

(пункт 16 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

17. В актуарном отчете отражаются подробные сведения о ходе оказания актуарных услуг, выявленных нарушениях и недостатках, а также другая информация, полученная в результате оказания актуарных услуг.

18. Актуарный отчет должен содержать:

наименование, дату и место составления отчета;

вводную часть;

аналитическую часть;

заключительную часть.

См. предыдущую редакцию.

19. Во вводной части актуарного отчета содержатся реквизиты актуарной организации (в том числе фамилия, имя, отчество, серия, номер и дата выдачи квалификационного сертификата актуария, непосредственно оказавшего актуарные услуги) и заказчика (в том числе серия, номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности при наличии), а также основание оказания актуарных услуг и общая характеристика деятельности заказчика.

(пункт 19 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

20. В аналитической части актуарного отчета содержатся:

описание хода и общие результаты оказания актуарных услуг;

См. предыдущую редакцию.

описание представленных заказчиком данных для оказания актуарных услуг;

(абзац третий пункта 20 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

базовые характеристики финансового состояния страховщика на начало финансового года, предпринятые страховщиком действия по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате предыдущего оказания актуарных услуг (при проведении актуарного обследования);

анализ проведенных страховых операций в течение финансового года, оценка рисковой политики, политики удержаний, политики образования резервов, тарифной политики, оценка вероятности невыполнения обязательств страховщиком как мера рискованности проводимых страховых операций (при проведении актуарного обследования);

анализ проведенных инвестиционных операций в течение финансового года, диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности инвестиционного портфеля, состояния резервов (выделенных активов) в общем инвестиционном портфеле (включая соответствие требованиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности), оценка приведенных стоимостей инвестиций (при проведении актуарного обследования);

иные виды анализа, оценки и расчета;

нарушения и недостатки, выявленные в результате оказания актуарных услуг, в случае наличия таковых;

иная информация по усмотрению актуария.

21. В заключительной части актуарного отчета содержатся выводы, рекомендации и предложения актуария (в том числе рекомендации и предложения по устранению выявленных нарушений и недостатков, повышению эффективности проводимых страховых и инвестиционных операций, общего финансового положения страховщика при проведении актуарного обследования).

22. Актуарный отчет не должен содержать взаимоисключающих, противоречащих друг другу и вводящих в заблуждение фактов, сведений, выводов и их неоднозначных толкований.

23. Составление заведомо ложных актуарных отчетов влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством.

См. предыдущую редакцию.

Актуарный отчет, не соответствующий содержанию документов заказчика, полученных актуарием в ходе оказания актуарных услуг, считается заведомо ложным.

(абзац второй пункта 23 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

24. Актуарные отчеты хранятся в течение 5 лет.

IV. Актуарное заключение

См. предыдущую редакцию.

25. Актуарное заключение выносится в двух экземплярах (по одному для заказчика и актуарной организации), подписывается актуарием, непосредственно оказавшим актуарные услуги и утверждается подписью руководителя актуарной организации. Листы актуарного заключения должны быть пронумерованы и прошиты.

(пункт 25 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 20 мая 2020 года № 21 (рег. № 1975-3 от 28.05.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 28.05.2020 г., № 10/20/1975-3/0675)

См. предыдущую редакцию.

26. Актуарное заключение передается заказчику в течение 10 рабочих дней после окончания срока оказания услуг, предусмотренного договором на оказание актуарных услуг.

См. предыдущую редакцию.

Заверенная актуарной организацией копия актуарного заключения, вынесенного по результатам проведения актуарного обследования, представляется в Агентство по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан (далее — Агентство) в течение 10 рабочих дней после окончания срока оказания услуг, предусмотренного договором на оказание актуарных услуг.

(абзац второй пункта 26 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 20 мая 2020 года № 21 (рег. № 1975-3 от 28.05.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 28.05.2020 г., № 10/20/1975-3/0675)

См. предыдущую редакцию.

27. В случае невозможности вынесения актуарного заключения по результатам проведения актуарного обследования вследствие непредставления страховщиком информации, необходимой для его вынесения, актуарная организация в максимально сжатые сроки, но не позднее 3 рабочих дней после окончания срока оказания актуарных услуг, предусмотренного договором на оказание актуарных услуг, представляет в Агентство письменное уведомление об этом с указанием причин невозможности вынесения актуарного заключения.

(пункт 27 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 20 мая 2020 года № 21 (рег. № 1975-3 от 28.05.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 28.05.2020 г., № 10/20/1975-3/0675)

28. В актуарном заключении отражается мнение актуария по вопросам, предусмотренным договором на оказание актуарных услуг.

29. Актуарное заключение должно содержать:

наименование, дату и место вынесения заключения;

вводную часть;

констатирующую часть;

итоговую часть.

См. предыдущую редакцию.

30. Во вводной части актуарного заключения содержатся реквизиты актуарной организации (в том числе фамилия, имя, отчество, серия, номер и дата выдачи квалификационного сертификата актуария, непосредственно оказавшего актуарные услуги) и заказчика (в том числе серия, номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности при наличии).

(пункт 30 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

31. В констатирующей части актуарного заключения приводятся:

вопросы, по которым выносится актуарное заключение;

См. предыдущую редакцию.

показатели деятельности заказчика, подтверждающие мнение актуария;

(абзац третий пункта 31 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

выявленные нарушения и недостатки и предложения по их устранению, в случае наличия таковых.

32. В итоговой части актуарного заключения должно быть четко изложено мнение актуария по рассматриваемым вопросам.

33. Актуарное заключение не должно содержать взаимоисключающих, противоречащих друг другу и вводящих в заблуждение фактов, сведений, выводов и их неоднозначных толкований.

34. Составление заведомо ложных актуарных заключений влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством.

См. предыдущую редакцию.

Актуарное заключение, не соответствующее содержанию документов заказчика, полученных актуарием в ходе оказания актуарных услуг, считается заведомо ложным.

(абзац второй пункта 34 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 11 мая 2012 года № 42 (рег. № 1975-1 от 08.06.2012 г.) — СЗ РУ, 2012 г., № 23-24, ст. 270)

35. Актуарные заключения хранятся в течение 5 лет.

V. Заключительные положения

36. Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения договора на оказание актуарных услуг, должны разрешаться сторонами путем переговоров, а при недостижении согласия — в порядке, установленном законодательством.

37. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 26, ст. 309; 2012 г., № 23-24, ст. 270; 2017 г., № 22, ст. 436; Национальная база данных законодательства, 28.05.2020 г., № 10/20/1975-3/0675; 30.11.2021 г., № 10/21/3338/1117)