Официальный источник в PDF-файле

ПРИКАЗ
МИНИСТРА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА И ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

[Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 16 июля 2009 г., регистрационный № 1982]

Во исполнение постановления Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 года № ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2007 г., № 15, ст. 158) приказываю:

1. Утвердить Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика согласно приложению.

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

Министр Р. АЗИМОВ

г. Ташкент,
3 июля 2009 г.,
№ 68

ПРИЛОЖЕНИЕ
к приказу министра финансов
Республики Узбекистан от 3 июля
2009 года № 68

ПОЛОЖЕНИЕ
об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика

Настоящее Положение в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 года № ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2007 г., № 15, ст. 158) устанавливает требования к инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика.

I. Общие положения

1. Настоящее Положение не распространяется на организации государственного социального страхования.

2. Основные понятия, используемые в целях настоящего Положения:

диверсификация — распределение средств страховщика (перестраховщика) между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь средств или доходов от них;

См. предыдущую редакцию.

(абзац третий пункта 2 исключен приказом министра финансов Республики Узбекистан от 10 сентября 2020 года № 39 (рег. № 1982-1 от 25.09.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 25.09.2020 г., № 10/20/1982-1/1321)

инвестиции — любой вид приобретенных или контролируемых активов страховщика (перестраховщика), которые размещаются в объекты экономической и иной деятельности в целях получения прибыли;

инвестиционная деятельность — совокупность действий страховщика (перестраховщика), связанная с осуществлением инвестиций;

ликвидность — возможность оперативной конверсии средств страховщика (перестраховщика) в денежные средства при сохранении их номинальной стоимости для выполнения страховщиком (перестраховщиком) своих обязательств;

ответственное лицо — работник страховщика (перестраховщика), на которого возложена обязанность по организации инвестиционной деятельности;

прибыльность — получение дохода от инвестиций страховщика (перестраховщика);

возвратность — обеспечение максимально возможной, в конкретных условиях, безопасности вложений средств страховщика (перестраховщика) путем сведения к минимуму инвестиционного риска. Под инвестиционным риском в данном случае понимается возможность того, что фактическая прибыль от инвестиций окажется ниже расчетной.

II. Объекты инвестиционной деятельности

3. Объектами инвестиционной деятельности страховщика (перестраховщика) являются:

государственные ценные бумаги Республики Узбекистан;

государственные ценные бумаги иностранных государств;

банковские сертификаты (депозитные сертификаты);

вклады (депозиты) в кредитные организации;

движимое и недвижимое имущество (здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности) и права на них;

долевое участие в уставном капитале юридических лиц;

ценные бумаги, допущенные в соответствии с законодательством Республики Узбекистан к выпуску и обращению на территории Республики Узбекистан, или выпущенные иностранными эмитентами, имеющими лицензию (разрешение) на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, выданную соответствующим уполномоченным органом, и допущенные к обращению на рынке ценных бумаг.

См. предыдущую редакцию.

долевое участие в уставном капитале организации по рефинансированию ипотеки, а также покупка ипотечных ценных бумаг;

займы (финансовая помощь) лизинговым организациям.

(пункт 3 дополнен абзацами приказом министра финансов Республики Узбекистан от 10 сентября 2020 года № 39 (рег. № 1982-1 от 25.09.2020 г.) — Национальная база данных законодательства, 25.09.2020 г., № 10/20/1982-1/1321)

См. предыдущую редакцию.

корпоративные облигации, выпущенные в соответствии с законодательством.

(пункт 3 дополнен абзацем приказом министра финансов Республики Узбекистан от 13 декабря 2021 года № 76 (рег. № 1982-2 от 22.12.2021 г.) — Национальная база данных законодательства, 22.12.2021 г., № 10/21/1982-2/1180)

4. Страховщик (перестраховщик) может осуществлять инвестиции и в иные объекты инвестиционной деятельности, не противоречащие законодательству.

5. Запрещается инвестирование в объекты, создание и использование которых не отвечают установленным законодательством санитарно-гигиеническим, радиационным, экологическим, архитектурно-градостроительным и другим требованиям, нарушают права и охраняемые законом интересы юридических и физических лиц.

III. Основные требования к инвестиционной деятельности

6. В целях обеспечения финансовой устойчивости страховщик (перестраховщик) обязан размещать свои активы на принципах возвратности, ликвидности, диверсификации и прибыльности.

7. Страховщик (перестраховщик) обязан соблюдать следующие основные условия при осуществлении инвестиционной деятельности:

компетентное управление инвестициями и связанными с ними рисками;

обеспечение информационной прозрачности и конфиденциальности.

8. Компетентное управление инвестициями и связанными с ними рисками обеспечивается страховщиком (перестраховщиком) путем:

утверждения инвестиционной политики, в которой указываются основные направления инвестиционной деятельности страховщика (перестраховщика);

привлечения, при необходимости, к организации инвестиционной деятельности инвестиционных консультантов, доверительных управляющих инвестиционными активами или других профессиональных участников рынка ценных бумаг;

анализа объектов инвестирования и периодической оценки полученной доходности и т. п.

9. Обеспечение информационной прозрачности и конфиденциальности осуществляется путем:

раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства;

ежегодного отчета перед учредителями об осуществленных инвестициях;

использования служебной и конфиденциальной информации работниками и членами органов управления страховщика (перестраховщика) согласно инвестиционной политике страховщика (перестраховщика).

10. Страховщик (перестраховщик) при осуществлении инвестиционной деятельности обязан:

а) соблюдать требования по размещению активов страховщиков (перестраховщиков), установленные Положением о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков, утвержденным приказом министра финансов Республики Узбекистан от 22 апреля 2008 года № 41 (рег. № 1806 от 12 мая 2008 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2008 г., № 20-21, ст. 178) и требования к порядку размещения страховых резервов, установленные Положением о страховых резервах страховщиков, утвержденным приказом министра финансов Республики Узбекистан от 20 ноября 2008 года № 107 (рег. № 1882 от 15 декабря 2008 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2008 г., № 52, ст. 529);

б) обеспечивать наличие финансовых, технических, информационных ресурсов;

в) получать письменные заключения ответственного лица о целесообразности инвестирования средств;

г) обеспечивать соответствие ответственного лица квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением.

11. Страховщик (перестраховщик) обязан организовать систему управления рисками, которые связаны с инвестиционной деятельностью и могут отрицательно повлиять на платежеспособность страховщика (перестраховщика).

IV. Порядок осуществления инвестиционной деятельности

12. Страховщик (перестраховщик) ежегодно разрабатывает инвестиционную политику на следующий финансовый год, утверждаемую Наблюдательным советом или иным полномочным органом страховщика (перестраховщика) до 20 декабря текущего финансового года.

13. Инвестиционная политика должна предусматривать следующие основные элементы:

анализ рисков, связанных с осуществлением инвестиционной деятельности;

долгосрочное распределение активов страховщика (перестраховщика) по объектам инвестиционной деятельности;

лимиты распределения активов страховщика (перестраховщика) по объектам инвестиционной деятельности, географическим регионам и отраслям экономики;

ограничения или запрещения инвестирования в определенные объекты инвестиционной деятельности;

определение пределов полномочий по принятию решений и ограничений на инвестирование активов страховщика (перестраховщика) для ответственных лиц;

дополнительные квалификационные требования для ответственных лиц;

порядок проведения экспертизы и подготовки заключения ответственным лицом;

план действий в чрезвычайной ситуации по смягчению последствий ухудшающихся условий, связанных с инвестиционной деятельностью.

14. До момента принятия решения об инвестировании средств ответственное лицо собирает необходимые документы (бизнес-план, отчеты и т. п.) и проводит их экспертизу на предмет целесообразности инвестирования средств. По результатам экспертизы ответственное лицо в недельный срок после получения необходимых документов подготавливает свое заключение в письменной форме.

15. Ответственное лицо несет персональную ответственность за правильность, объективность и обоснованность своего заключения.

16. Отсрочка или рассрочка возврата инвестиций осуществляется только при наличии достаточных оснований.

17. Страховщик (перестраховщик) обязан вести внутреннюю отчетность по инвестициям, которая должна включать разбивку по объектам и видам инвестиций, даты вложения и завершения инвестиций, процентные ставки, полученные дивиденды (проценты), прибыль по сделкам.

18. Страховщик (перестраховщик) обязан осуществлять соответствующий контроль для обеспечения разделения обязанностей между различными подразделениями по принятию решений и ограничений по инвестиционной деятельности, включающий следующее:

а) ответственное лицо не должно проводить бухгалтерские операции, получать денежные средства, подтверждать или производить сверку бухгалтерских проводок;

б) организация инвестиционной деятельности должна быть документально подтверждена и сверена с первичными документами и бухгалтерскими записями.

19. Страховщик (перестраховщик) обязан ежегодно осуществлять внутренний контроль своей инвестиционной деятельности на предмет соблюдения требований и условий законодательства и утвержденной инвестиционной политики.

20. По результатам осуществления внутреннего контроля составляется отчет, который представляется Наблюдательному совету или иному полномочному органу страховщика (перестраховщика).

V. Квалификационные требования, предъявляемые к ответственному лицу

21. Ответственное лицо должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

См. предыдущую редакцию.

а) наличие высшего (в сфере экономического, финансового, бухгалтерского, математического, информационных технологий) образования, полученного в учреждениях высшего образования Республики Узбекистан либо высшего (в сфере экономического, финансового, бухгалтерского, математического, информационных технологий) образования, полученного в образовательных учреждениях иностранных государств и в соответствии с законодательством признанного в Республике Узбекистан;

(подпункт «а» пункта 21 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 13 декабря 2021 года № 76 (рег. № 1982-2 от 22.12.2021 г.) — Национальная база данных законодательства, 22.12.2021 г., № 10/21/1982-2/1180)

См. предыдущую редакцию.

б) наличие стажа работы не менее 1 лет, непосредственно связанной с экономической и финансовой деятельностью юридического лица (без учета стажа работы на должностях вспомогательного, технического и обслуживающего персонала).

(подпункт «б» пункта 21 в редакции приказа министра финансов Республики Узбекистан от 13 декабря 2021 года № 76 (рег. № 1982-2 от 22.12.2021 г.) — Национальная база данных законодательства, 22.12.2021 г., № 10/21/1982-2/1180)

См. предыдущую редакцию.

В этом случае, при наличии у ответственного лица одного из следующего опыта работы от него не требуется:

международные сертификаты «Внутренний сертифицированный аудитор (CIA)» либо «Сертифицированный финансовый аналитик (CFA)»;

международные бухгалтерские сертификаты «Международный сертифицированный профессиональный бухгалтер (CIPA)», «Сертифицированный дипломированный бухгалтер (ACCA)», «Диплом по международной финансовой отчетности (DipIFR)» либо «Сертифицированный общественный бухгалтер (CPA)»;

международные сертификаты по управлению рисками «Сертифицированный риск-менеджер (CRM)» либо «Менеджер по финансовым рискам (FRM)».

(пункт 21 дополнен абзацами приказом министра финансов Республики Узбекистан от 13 декабря 2021 года № 76 (рег. № 1982-2 от 22.12.2021 г.) — Национальная база данных законодательства, 22.12.2021 г., № 10/21/1982-2/1180)

22. Не может быть назначено ответственным лицом лицо, являвшееся руководителем, главным бухгалтером либо работником, на которого была возложена обязанность по осуществлению или контролю за финансово-хозяйственной либо экономической деятельностью юридического лица, в течение одного года до момента признания этого юридического лица банкротом или принятия решения судом о его ликвидации, при наличии фактов о том, что предпринятые этим лицом действия привели к банкротству или принятию судом решения о его ликвидации.

VI. Заключительные положения

23. Ограничение, приостановление или прекращение инвестиционной деятельности страховщика (перестраховщика) может производиться по решению самого страховщика или в ином установленном законодательством порядке.

24. Хранение документов, связанных с инвестиционной деятельностью страховщика (перестраховщика), осуществляется в соответствии с законодательством.

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

(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 29, ст. 340; Национальная база данных законодательства, 25.09.2020 г., № 10/20/1982-1/1321; 22.12.2021 г., № 10/21/1982-2/1180)