

ПРИКАЗ
МИНИСТРА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

309 Об утверждении Положения о порядке оказания
актуарных услуг

*Зарегистрирован Министерством юстиции Республики
Узбекистан 26 июня 2009 г., регистрационный № 1975*

(Вступает в силу с 6 июля 2009 года)

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:

актуарий — физическое лицо, имеющее квалификационный сертификат актуария;

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.

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.

8. Актуарное сопровождение проводится по усмотрению страховщика.

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

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

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

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

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:

а) страховщик имеет право:

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;

страховщик обязан:

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;

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

актуарная организация обязана:

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

обеспечить сохранность документов, получаемых в ходе оказания актуарных услуг;

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

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

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

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

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

III. Актуарный отчет

14. Актуарный отчет составляется в двух экземплярах (по одному для страховщика и актуарной организации), подписывается актуарием, непосредственно оказавшим актуарные услуги, утверждается руководителем и заверяется печатью актуарной организации. Листы актуарного отчета должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены печатью актуарной организации.

15. Информация, содержащаяся в отчете, является конфиденциальной.

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

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.

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 страховщика (в том числе серия, номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности), а также основание оказания актуарных услуг и общая характеристика деятельности страховщика.

20. В аналитической части актуарного отчета содержатся:

описание хода и общие результаты оказания актуарных услуг;

описание представленных страховщиком данных для оказания актуарных услуг;

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 рискованной 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.

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

24. Актуарные отчеты хранятся в течение 5 лет.

III. Актуарное заключение

25. Актуарное заключение выносится в двух экземплярах (по одному для страховщика и актуарной организации), подписывается актуарием, непосредственно оказавшим актуарные услуги, утверждается руководителем актуарной организации и заверяется печатью актуарной организации. Листы актуарного заключения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены печатью актуарной организации.

26. Соответствующий экземпляр и заверенная актуарной организацией копия актуарного заключения представляются актуарной организацией соответственно страховщику и в Государственную инспекцию по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан (далее — Госстрахнадзор) в течение 10 рабочих дней после окончания срока оказания услуг, предусмотренного договором на оказание актуарных услуг.

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 Госстрахнадзор письменное уведомление об этом с указанием причин невозможности вынесения актуарного заключения.

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.

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 страховщика (в том числе серия, номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности).

31. В констатирующей части актуарного заключения приводятся:
вопросы, по которым выносится актуарное заключение;
показатели деятельности страховщика, подтверждающие мнение актуария;
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.

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

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.