**«УТВЕРЖДЕНО»**

 **Протоколом Правления**

 **АО «Национальный банк**

 **внешнеэкономической деятельности**

 **Республики Узбекистан»**

 **№ «154» от 30.12.2020 г.**

 **рег. № 110-в от 01.11.2021 г.**

**МЕТОДИКА**

**проведения рейтинговой оценки страховых организаций**

**АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»**

1. **Общие положения**
	1. Настоящая методика проведения рейтинговой оценки страховых организаций АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Республики Узбекистан» (далее Методика), (разработана в соответствии с Положением о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков (рег.МЮ РУ 25.05.2011 г. №2229), Постановление Президента Республики Узбекистан №4412 о 02.08.2019 года «О мерах по реформированию обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» Типовой методикой самостоятельного проведения коммерческими банками открытой и прозрачной рейтинговой оценки страховых организаций для их участия в кредитных программах» утвержденной Центральным банком совместно с Агентством по развитию страхового рынка при Министерстве финансов РУ, Политикой по управлению банковскими рисками АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее Банк).
	2. Методика определяет порядок и принципы отбора страховщиков и присвоения им рейтингов.
	3. Основной целью Методики является отбор Страховщиков, способных обеспечить страховой защитой требуемого уровня надежности от рисков, в которых Банк выступает выгодоприобретателем или имеет иную заинтересованность, в том числе опосредованную через клиентов Банка при размещении страховых рисков, возникающих при реализации Банком кредитных программ. Периодичность проведения оценка устанавливается каждые 6 месяцев.
	4. Лист Утвержденных страховщиков размещается на официальном веб-сайте Банка в общедоступном режиме с указанием текущего рейтинга и регулярно обновляется при включении в лист новых Страховщиков и исключении из листа Страховщиков по результатам мониторинга их финансового состояния.
2. **Определения**
	1. В настоящей Методике используются следующие основные понятия:

**ДпУР** – Департамент по управлению рисками;

 **Лист Утвержденных страховщиков** – перечень страховщиков, отобранных для покрытия рисков, возникающих при реализации Банком кредитных программ, а также собственных рисков Банка по результатам рейтинговой оценки в соответствии с критериями Банка, составленными с учетом требований настоящей Методики;

 **Страховая организация (Страховщик)** – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и принимающее в соответствии с договором страхования обязательство осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы);

 **Утвержденный страховщик** – Страховщик, отвечающий рейтинговым требованиям Банка, включенный в лист страховщиков Банка, имеющих право предоставлять страховое покрытие по рискам, возникающим при реализации Банком кредитных программ.

1. **Принципы оценки**
	1. Основными принципами отбора страховщиков, являются:
* открытость, гласность и прозрачность процедур отбора;
* предупреждение конфликта интересов.
1. **Процедура отбора**
	1. Для проведения отбора Страховщиков Банк размещает на своем веб-сайте Приглашение страховых организацией к участию в отборе для включения в лист Утвержденных страховщиков (далее – Приглашения) для Страховщик, с приглашением их к участию в отборе для включения в лист Утвержденных страховщиков, с указанием сроков принятия заявлений и документов, их рассмотрения и принятия решений, а также других обязательных требований и необходимых условий, прав и обязательств сторон (приложение №1 к настоящей Методике). Срок принятия заявлений и документов не менее одного месяца со даты размещения Приглашения на официальном веб.сайте Банка.
	2. Для проведения отбора Страховщиков Банк запрашивает следующую информацию:
* Общая информация о страховой организации, опыт её работы, достижения и др. важная информация;
* регистрационные и лицензионные документы (свидетельства о регистрации, лицензии, сертификаты и т.п.);
* сведения официальной финансовой отчетности по итогам финансового года формы №1–страхование (бухгалтерский баланс), №2–страхование (отчет о финансовых результатах), №4–сведения о денежных потоках;
* общая величина страховых резервов и сведения о составе активов (приложения №3, №4 к Положению о страховых резервах страховщиков №1882 от 15.12.2008 г.;
* расчет норматива достаточности маржи платежеспособности и других нормативно ограничиваемых параметров деятельности Страховщиков (приложение №1-6 к Положению о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков №1806 от 12.05.2008 г.);
* сведения о страховой деятельности (приложение №1, 2, 4 и 6 к Правилам по заполнению форм страховой отчетности страховщиков (Приложение №7 к Приказу Министра финансов РУ от 19.03.2009 г. №37, зарег.МЮ РУ 20.04.2009 г. №1945);
* аудиторское заключение (по итогам финансового года);
* актуарное заключение (по итогам финансового года);
* информация о судебных делах, по которым страховая организация обязана выплатить крупную сумму денежных средств.
	1. После получения документов от Страховщика ДпУР в течение двух рабочих дней проверяет полноту и соответствие представленных документов к запрашиваемому перечню. При представлении документов в неполном объеме или наличии в документах несоответствий, ДпУР не позднее двух рабочих дней извещает Страховщика о выявленных недостатках. Страховщик вправе повторно подать документы с исправлением выявленных недостатков, указанных в извещении не позднее истечения срока приема документов, указанного в запросе на коммерческое предложение Банка.
	2. Документы, представленные Страховщиком после истечения установленного запросам на коммерческое предложение срока, не подлежат рассмотрению, претензии не принимаются.
	3. Срок рассмотрения ДпУР документов, представленных для проведения оценки не должны превышать 5-ти дней с даты окончания приема документов.
	4. ДпУР после проведения оценки и определения рейтинга страховой компании выносит вопрос утверждения на рассмотрение Комитета по надзору за банковскими рисками (далее-Комитет). Сроки утверждения Листа утвержденных страховщиков не должен превышать 10-ти дней с даты окончания приема документов.
	5. По итогам присвоения рейтингов ДпУР не позднее трех дней, направляет Страховщику извещение за подписью ответственного работника Банка о принятом решении о включении (об отказе во включении) в лист Утвержденных страховщиков с приложением к извещению подробного расчета значения рейтинга данного Страховщика.
	6. В целях мониторинга финансового состояния Банк имеет право запрашивать и получать у Утвержденных страховщиков обновленные данные и информацию в пределах п.4.3 настоящей Методики по итогам отчетного периода, с периодичностью не чаще чем раз в квартал.
	7. На основании обновленных данных ДпУР повторно проводит рейтинговую оценку Страховщиков. По результатам оценки могут быть предприняты следующие действия:

4.9.1. если итоговый рейтинговый балл страховой организации оказывается ниже уровня отсечения, ДпУР готовит заключение для исключения его из листа Утвержденных страховщиков, с приложением расчетов величины рейтинга и представляет на утверждение Комитету по надзору за банковскими рисками и в соответствии с принятым решением исключает его из листа Утвержденных страховщиков на официальном веб-сайте Банка. Банк письменно извещает Страховщика об исключении его из листа Утвержденных страховщиков, с приложением расчетов величины рейтинга и принятого решения;

4.9.2. если итоговый рейтинговый балл оказывается на уровне или выше уровня отсечения, Банк письменно извещает Страховщика об изменении значения рейтинговой оценки, с приложением расчетов величины рейтинга вносит соответствующие изменения в лист Утвержденных страховщиков на официальном веб-сайте Банка.

1. **Предотвращение конфликта интересов**
	1. В случае наличия у членов Комитета связей, носящих характер аффилированности со страховыми компаниями, вопрос о которых вынесен на заседание, такой член Комитета должен заявить самоотвод, о чем делается отметка в протоколе, и не принимать участие в голосовании по данному вопросу.
	2. В случае, если Комитету стало известно о наличии аффилированности члена Комитета до принятия решения по соответствующему вопросу, а он сам не заявил самоотвод, такой член исключается из голосования по данному вопросу.
	3. В случае, если Комитету стало известно о наличии аффилированности члена Комитета, проголосовавшего по соответствующему вопросу после принятия решения, голос такого члена исключается из результатов голосования по данному вопросу.
2. **Показатели оценки**
	1. Для оценки финансового положения Страховой организации проверяется соответствие значений финансовых показателей требованиям Банка. Согласно Методике используются следующие группы показателей:
* показатели финансовой устойчивости;
* показатели ликвидности и платежеспособности;
* показатели рентабельности и убыточности;
* показатели развития страховой деятельности и политики перестрахования.
	1. Расчет показателей производится на основании Приложения №2, где так же указанытребования Банка к значениям показателей.
	2. Несоответствие финансовых показателей Страховщика хотя бы по одному показателю из группы вне зависимости от значений других групп показателей финансового состояния Страховщика, приводит к нулевому значению рейтинга и отказу от включения в лист или исключению из листа Утвержденных страховщиков Банка.
	3. Общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей определяется следующим образом:

B =∑ pi\*wi\*Wj(i)

где:

В – общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей;

pi - количество баллов по показателюi.

wi- вес показателяi.

Wj(i) - вес группы показателей j, в которую входит показатель i.

* 1. По общему количеству баллов в соответствии с приложением №2 определяется рейтинговая оценка, присваиваемая Страховщику по результатам анализа финансовых показателей в соответствии со следующей таблицей:

|  |  |
| --- | --- |
| Количество баллов | Рейтинговая оценка |
| От 90 до 100 баллов включительно | 1 |
| От 80 до 90 баллов включительно | 2 |
| От 70 до 80 баллов включительно | 3 |
| От 60 до 70 баллов включительно | 4 |
| От 50 до 60 баллов включительно | 5 |
| От 40 до 50 баллов включительно | 6 |
| От 30 до 40 баллов включительно | 7 |
| От 20 до 30 баллов включительно | 8 |
| От 10 до 20 баллов включительно | 9 |
| От 0 до 10 баллов включительно | 10 |

* 1. Страховые организации, получившие рейтинг от 1-3 включаются в лист Утвержденных страховщиков Банка. Страховые организации, включенные в лист Утвержденных страховщиков Банка вправе предоставлять покрытие по рискам, возникающим при реализации Банком кредитных программ.
	2. Отбор страховых организаций для предоставления страхового покрытия по собственным рискам Банка осуществляется в соответствии с процедурами государственных закупок, но при этом могут быть использованы вышеуказанные показатели оценка и их расчеты.
1. **Заключительные положения**
	1. В целях диверсификации рисков средств Утвержденных страховщиков максимальная доля рисков, приходящаяся на одного Утвержденного страховщика, не должна превышать 20% от общей суммы рисков, покрываемых всеми Утвержденными Страховщиками. При этом, в случае, если в лист Утвержденных страховщиков будет включено менее 5-ти страховых организаций, максимальная доля рисков, приходящаяся на одного Утвержденного страховщика может быть превышена.
	2. В случае несогласия Страховщика с действиями Банка или обнаружения признаков нарушения им законодательства о конкуренции Страховщик имеет право на защиту своих интересов в соответствии с законодательством.
	3. Страховщик, включенный в лист Утвержденных страховщиков Банка, имеет право добровольно выйти из перечня и прекратить деятельность в качестве Утвержденного страховщика путем письменного извещения Банка не менее чем за месяц до предполагаемой даты выхода. При этом обязательства сторон, принятые до выхода Страховщика из листа Утвержденных страховщиков, остаются в силе до их полного исполнения.
	4. Настоящая методика подлежит изменению при изменении подходов и требований Центрального банка Республика Узбекистан по рейтинговой оценке страховых организаций и изменениях законодательства Республики Узбекистан.
	5. Настоящая методика вступает в силу после утверждения Правлением Банка и действует до 31.12.2021 года включительно.