

## **Обязательные требования к страховым компаниям, специализирующимся на страховании жизни**

1. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг не менее 3-х лет.
2. Соблюдение страховой компанией норм законодательства Российской Федерации, а также требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными документами Банка России на последнюю отчетную дату, в том числе:
  - нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, определенных в соответствии с Указанием Банка России от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
  - порядка формирования математического резерва, резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, а также иных страховых резервов, применяемых в сфере страхования жизни и их отражение в бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 №557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;
  - соответствия уставного капитала страховой компании нормативу, установленному в соответствии со статьей 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
  - требований Указания Банка России от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
  - требований Указания Банка России от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
  - требований Указания Банка России от 25.10.2017 №4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
  - требований Положения Банка России от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
  - требований Указания Банка России от 03.09.2018 №4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)»;
  - требований Положения Банка России от 10.01.2020 №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»<sup>1</sup>.
3. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более, а также предоставление номинальными и конечными собственниками (физическими лицами) согласий на обработку персональных данных.
4. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании:
  - 4.1. Отсутствие в отношении страховой компании неурегулированных предписаний, ограничивающих деятельность страховой компании со стороны Банка России и Федеральной налоговой службы, а также фактов назначения временной администрации и приостановления/ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности со стороны Банка России в течение последнего отчетного года.
  - 4.2. Отсутствие случаев предоставления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных «Перечнем документов, представляемых страховыми компаниями» в течение последних двух лет.

---

<sup>1</sup> С даты вступления в силу Положения Банка России №710-П от 10.01.2020

4.3. Отсутствие у страховой компании и/или аффилированных лиц, контролирующих 25% и более в уставном капитале страховой компании, дочерних и/или материнских<sup>2</sup> структур, у конечного собственника, доля владения которого 25% и более в уставном капитале страховой компании, а также у аффилированных структур, в которых доля непосредственного владения конечного собственника страховой компании (на момент возникновения невыполненных обязательств) не менее 25% уставного капитала, невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией и/или указанными структурами.

4.4. Отсутствие у страховой компании и/или участников/акционеров, доля владения которых 25% и более в уставном капитале страховой компании, просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней на момент рассмотрения заявки и в течение всего периода нахождения в перечне страховых компаний.

4.5. Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием страховой компании, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате реализации которых возможно снижение собственного капитала страховой компании более чем на 10%).

4.6. Отсутствие судебных разбирательств между акционерами/участниками страховой компании с долей владения/участия в уставном капитале более 5%, по результатам которых возможно отчуждение имущества, стоимость которого составляет 25% уставного капитала и более.

4.7. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании, неснятой и непогашенной судимости<sup>3</sup>.

4.8. Отсутствие в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5% и более в уставном капитале страховой компании судимости за совершение особо тяжких преступлений, а также преступлений в сфере экономики.

4.9. Отсутствие в составе руководителей и владельцев страховой компании лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации).

4.10. Отсутствие в отношении страховой компании инициации процедуры банкротства, начиная с момента вынесения определения о принятии арбитражным судом заявления о признании страховой компании несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, инициации процедуры отзыва лицензии.

4.11. Отсутствие аффилированных лиц, контролирующих 20% и более в уставном капитале страховой компании, находящихся в стадии ликвидации (банкротства).

4.12. Отсутствие в отношении страховой компании исполнительных производств, общая сумма по которым составляет более 25% от собственного капитала страховой компании<sup>4</sup>.

4.13. Отсутствие выявленных со стороны страховой компании действий коррупционного характера в отношении Банка, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных страховой компанией, случаев нарушения страховой компанией сроков, предусмотренных договором и/или правилами страхования для принятия решения о признании/непризнании события страховым случаем и осуществления страховой выплаты, при получении определенного договором и/или правилами страхования пакета документов от страхователя/выгодоприобретателя, оформленного в соответствии с требованиями законодательства РФ, на срок свыше 15 (пятнадцати) календарных дней, а также случаев запроса со стороны страховой

---

<sup>2</sup> В рамках настоящего требования под «материнской структурой» предполагается общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом.

<sup>3</sup> В случае снятия с осужденного судимости по решению суда, последнее представляется в Банк.

<sup>4</sup> Общая сумма исполнительных производств устанавливается с помощью имеющихся доступных информационных ресурсов (например, СПАРК, Casebook и др.).

компании документов, не указанных в исчерпывающем перечне документов, предусмотренных правилами страхования<sup>5</sup>.

4.14. Представление финансовой отчетности, указанной в пункте 2 «Перечня документов, представляемых страховыми компаниями», а также изменений в юридических документах, указанных в пункте 1 «Перечня документов, представляемых страховыми компаниями», либо справки в произвольной форме об отсутствии изменений, подписанной руководителем и заверенной печатью страховой компании для проведения мониторинга соответствия страховой компании обязательным требованиям Банка. Указанные документы, в соответствии с порядком оформления и представления, указанном в «Перечне документов, представляемых страховыми компаниями», должны быть представлены: за год в срок до 11 марта, за 1-й квартал – до 1 мая, за 1 полугодие – до 1 августа, за 9 месяцев – до 1 ноября.

4.15. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения, изложенным в **Приложении Б**.

Все вышеуказанные требования должны соблюдаться на весь период нахождения страховой компании в перечне страховых компаний.

В случае нарушения страховой компанией сроков представления финансовой отчетности, или непредставления в течение месяца после установленной даты полного комплекта документов для проведения мониторинга финансового состояния, данная страховая компания исключается из перечня.

---

<sup>5</sup> В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

**Количественные показатели оценки финансовой устойчивости страховой компании**

Наименование показателя	Порядок расчета	Значение показателя / Балльная оценка	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Уровень собственного капитала	Форма по ОКУД_0420125 (стр.51 – стр.17)	Значение показателя	От 35%	От 7,5% до 35%	Менее 7,5%
	Форма по ОКУД_0420125 стр.52	Балльная оценка	10	5	0
Уровень долговой нагрузки	Форма по ОКУД_0420125 (стр.40 – стр.30 – стр.33)	Значение показателя	Менее 10%	От 10% до 25%	Более 25%
	Форма по ОКУД_0420125 стр.52	Балльная оценка	10	5	0
Доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в валюте баланса	Форма по ОКУД_0420125 стр.4	Значение показателя	Менее 10%	От 10% до 20%	Более 20%
	Форма по ОКУД_0420125 стр.23	Балльная оценка	10	5	0
Доля дебиторской задолженности и займов в валюте баланса	Форма по ОКУД_0420125 (стр.6 + стр.7 + стр.8)	Значение показателя	Менее 0,5%	От 0,5% до 1,8%	Более 1,8%
	Форма по ОКУД_0420125 стр.23	Балльная оценка	10	5	0
Уровень кредиторской задолженности и прочих обязательств в валюте баланса	Форма по ОКУД_0420125 (стр.27 + стр.28 + стр.39)	Значение показателя	Менее 2%	От 2% до 5%	Более 5%
	Форма по ОКУД_0420125 стр.52	Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент рентабельности собственного капитала	Форма по ОКУД_0420126 стр.30 <sup>6</sup>	Значение показателя	Более 25% при доле накопительных видов страхования более 50% страхового портфеля, более 40% при доле рискованных видов страхования более 50% страхового портфеля	От 0 до 25% при доле накопительных видов страхования более 50% страхового портфеля, от 5 до 40% при доле рискованных видов страхования более 50% страхового портфеля	Отрицательное значение при доле накопительных видов страхования более 50% страхового портфеля, менее 5% при доле рискованных видов страхования более 50% страхового портфеля
	Форма по ОКУД_0420125 стр. 51 <sup>7</sup>				
Коэффициент рентабельности страховых операций	Форма по ОКУД_0420126 (стр.15 + стр.22)	Значение показателя	Более 20%	От 10% до 20%	Менее 10%
	Форма по ОКУД_0420126 (стр.1+стр.4+стр.8+стр.10+стр.11)	Балльная оценка	10	5	0
Коэффициент доходности инвестиционных активов в годовом исчислении	Форма по ОКУД_0420126 (стр.22+стр.24+стр.27+стр.28) <sup>8</sup>	Значение показателя	Более 10,0%	От 5% до 10%	Менее 5%
	Форма по ОКУД_0420125 (стр.2 + стр.3+ стр.4 + стр.5 + стр.12 + стр.13 + стр.14) <sup>9</sup>	Балльная оценка	10	5	0
Уровень расходов на ведение страховых операций и управленческих расходов в страховых премиях	Форма по ОКУД_0420126 (стр.4 + стр.5+ стр.6 + стр.10 + стр.12 + стр.13 + стр.23)	Значение показателя	Менее 15%	От 15% до 20%	Более 20%
	Форма по ОКУД_0420126 (стр.1 + стр.8) × (-1)	Балльная оценка	10	5	0

<sup>6</sup> На внутригодовые (квартальные) отчетные даты стр.30 формы по ОКУД № 0420126 приводится в годовом исчислении.

<sup>7</sup> Средняя величина за год (последние 4 отчетные даты).

<sup>8</sup> На внутригодовые (квартальные) отчетные даты стр.22, стр.24, стр.27, стр.28 приводятся в годовом исчислении.

<sup>9</sup> Среднее значение за год (последние 4 отчетные даты).

Уровень аквизиционных расходов в общей сумме расходов	Форма по ОКУД_0420126 (стр.4.1 + стр.10.1)	Значение показателя	Менее 20%	От 20% до 45%	Более 45%
	Форма по ОКУД_0420126 (стр.2 + стр.4 + стр.6 + стр.9 + стр.10 + стр.13 + стр.23)	Балльная оценка	10	5	0
<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА</b>					

Оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании производится за 2 (две) отчетные даты (по годовой отчетности и отчетности за последнюю отчетную дату на момент проведения Аккредитации, в случае если отчетная дата на момент Аккредитации годовая, то по годовой отчетности и отчетности за предыдущую отчетную дату).

В случае несоответствия финансового состояния страховой компании требованиям Банка по годовой отчетности, повторная проверка на соответствие проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода, за исключением случаев устранения причин, послуживших основанием для принятия решения о несоответствии страховой компании указанным требованиям.

В случае если страховая компания не имеет рейтинга ни одного рейтингового агентства (рейтинговые классы, принимаемые Банком, указаны ниже), то минимальное количество баллов на каждую из двух анализируемых отчетных дат должно быть не менее 80, а при наличии рейтинга не менее 65 баллов.

**Рейтинговые классы, принимаемые Банком.** Страховая компания имеет рейтинг хотя бы одного из следующих рейтинговых агентств: «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», RAEX(АО «Эксперт РА»), «АКРА»(АО). При этом присвоенный рейтинг финансовой устойчивости, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «ruA+» по классификации рейтингового агентства RAEX(АО «Эксперт РА»);
- «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА»(АО);
- «ru.A» по классификации рейтингового агентства «S&P Global Ratings»;
- «A.ru» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;
- «A+» по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings».

При наличии 2 (двух) и более рейтингов разных рейтинговых агентств Банком принимается последний присвоенный рейтинг.

В случае несоответствия страховой компании обязательным требованиям Банка по финансовой устойчивости (в соответствии с Приложением Б), Банк может рассмотреть возможность принятия независимой банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения всех принятых обязательств страховой компании по выплате страховых возмещений при соблюдении следующих условий:

- наличия у гаранта хотя бы одного из рейтингов рейтинговых агентств: «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», RAEX(АО «Эксперт РА»), «АКРА»(АО). При этом присвоенный рейтинг финансовой устойчивости, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- «ruAA-» по классификации рейтингового агентства RAEX(АО «Эксперт РА»);
- «AA-(RU)» по классификации рейтингового агентства «АКРА»(АО);
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «S&P Global Ratings»;
- «Ba1» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;
- «BB+» по классификации рейтингового агентства «Fitch Ratings».

- превышения объема собственных средств/чистых активов гаранта над суммой независимой банковской гарантии.