

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ СТРАХОВЩИКАМИ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

(Приказ Мин.Финансов РФ от 08.08.2005 № 100н
в ред. Приказов Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н, от 14.11.2008 № 130н)

I. Общие положения

1. Настоящие Правила размещения страховщиками средств страховых резервов (далее – Правила) разработаны на основании пункта 4 статьи 25 и пункта 4 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760).

2. Под Правилами размещения средств страховых резервов понимаются требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов.

3. Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, должны удовлетворять условиям диверсификации, возвратности, доходности (прибыльности) и ликвидности.

4. Действие настоящих Правил не распространяется на состав и структуру активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, сформированных по обязательному медицинскому страхованию.

5. Страховщики обязаны соблюдать требования, установленные настоящими Правилами.

Контроль за соблюдением страховщиками требований, установленных настоящими Правилами, осуществляется Федеральной службой страхового надзора.

Страховщики обязаны представлять по запросам Федеральной службы страхового надзора информацию о страховых резервах и активах, принимаемых в их покрытие, предусмотренную пунктами 6-13 Правил, позволяющую проверить исполнение структурных соотношений активов и резервов на дату, установленную в запросах.

(абзац введен Приказом Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

Неисполнение страховщиком требований настоящих Правил является основанием для принятия Федеральной службой страхового надзора к страховщику мер в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

II. Виды активов, принимаемых для покрытия страховых резервов

6. Для покрытия страховых резервов принимаются следующие виды активов:

- 1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) муниципальные ценные бумаги;
- 4) акции;
- 5) иные облигации,
- 6) векселя организаций, включая векселя банков;)
- 7) жилищные сертификаты;
- 8) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;
- 9) вклады (депозиты) в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами;
- 10) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;
- 11) недвижимое имущество;
- 12) доля перестраховщиков в страховых резервах;
- 13) депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- 14) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов;
- 15) денежная наличность;
- 16) денежные средства в валюте Российской Федерации на счетах в банках;
- 17) денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках;
- 18) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 19) ипотечные ценные бумаги;
- 20) займы страхователям по договорам страхования жизни.

III. Требования к активам, принимаемым для покрытия страховых резервов

7. Для покрытия страховых резервов могут быть приняты только:

- 1) ценные бумаги, кроме ипотечного сертификата участия и ценных бумаг, указанных в подпунктах 6, 7, 8 и 9 пункта 6 настоящих Правил, отвечающие хотя бы одному из следующих требований:

(в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

а) включены в котировальный список "А" первого уровня хотя бы одним организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации;

(в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

б) выпущены эмитентами, имеющими рейтинг одного из международных рейтинговых агентств "Стэндрд энд Пурс" (Standard & Poor's), "Мудис Инвестор Сервис" (Moody's Investor Service) и "Фитч Инк" (Fitch Inc) не ниже уровня ВВ-, Ва3 и ВВ- соответственно или рейтинг одного из российских рейтинговых агентств категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности);

(пп. "б" в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

2) жилищные сертификаты, выпущенные на территории Российской Федерации;

3) инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, правила доверительного управления которых зарегистрированы в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

(в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

4) вклады (депозиты) в банках, в том числе удостоверенные депозитными сертификатами, а также векселя банков, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

(пп. 4 в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

5) векселя организаций (за исключением векселей банков), эмитенты которых для простых векселей и организации-акцептанты для переводных векселей имеют рейтинг одного из международных рейтинговых агентств "Стэндрд энд Пурс" (Standard & Poor's), "Мудис Инвестор Сервис" (Moody's Investor Service) и "Фитч Инк" (Fitch Inc) не ниже уровня ВВ-, Ва3 и ВВ- соответственно или рейтинг одного из российских рейтинговых агентств категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности).

Для переводных векселей требование о наличии рейтинга устанавливается также к организациям-акцептантам.;

(пп. 5 в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

б) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления, зарегистрированные в установленном порядке, инвестиционная декларация которых ограничивается активами, указанными в подпунктах 1 - 7, 9, 11, 15 - 17, 19 пункта 6 настоящих Правил;

7) недвижимое имущество (за исключением подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания и космических объектов), рыночная стоимость которого подтверждена в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, независимым оценщиком;

8) доля перестраховщиков, которые отвечают одному из следующих требований:

а) являются резидентами Российской Федерации и имеют лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворяют требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

б) не являются резидентами Российской Федерации, имеют право в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого учреждено данное юридическое лицо, осуществлять перестраховочную деятельность и имеют рейтинг хотя бы одного из пяти международных рейтинговых агентств: "Эй. Эм. Бест Ко", "Стэндард энд Пурс", "Фитч Инк", "Мудис Инвестор Сервис", "Вейсс Рейтингс Инк". При этом присвоенный рейтинг, в зависимости от рейтинговых классов указанных рейтинговых агентств, должен быть не ниже:

- "B+" по классификации рейтингового агентства "Эй. Эм. Бест Ко";

- "BBB-" по классификации рейтингового агентства "Стэндард энд Пурс";

- "BBB-" по классификации рейтингового агентства "Фитч Инк";

- "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвестор Сервис";

- "B-" по классификации рейтингового агентства "Вейсс Рейтингс Инк".

В случае если перестраховщики не являются резидентами Российской Федерации и имеют рейтинг нескольких из вышеперечисленных агентств, то каждый присвоенный рейтинг должен удовлетворять представленным ограничениям на рейтинговый класс.

9) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов, не являющаяся просроченной и возникшая в результате операций страхования, сострахования и перестрахования;

(пп. 9 в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

9.1) дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенная на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов;

(пп. 9.1 введен Приказом Минфина РФ от 14.11.2008 № 130н)

10) займы, предоставленные в соответствии со статьей 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страхователям - физическим лицам по договорам страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет, в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, при условии их предоставления не ранее чем через два года с начала действия договора страхования жизни, и на возмездной основе (с условием платы за

пользование займом в размере не менее нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа).

8. Размещение средств страховых резервов может осуществляться страховщиком самостоятельно, а также путем передачи части средств страховых резервов в доверительное управление доверительным управляющим, являющимся резидентами Российской Федерации.

Страховщик вправе передавать страховые резервы доверительным управляющим, которые имеют рейтинг одного из международных рейтинговых агентств «Стэндард энд Пурс» (Standard & Poor's), «Мудис Инвестор Сервис» (Moody's Investor Service) и «Фитч Инк» (Fitch Inc) не ниже уровня ВВ -, Вa3 и ВВ – соответственно или рейтинг одного из российских рейтинговых агентств категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), или отобраны Министерством финансов Российской Федерации для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в целях реализации Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1, ст. 19; № 19, ст. 1755), или прошли аналогичный конкурс на соответствие требованиям, предъявляемым Министерством финансов Российской Федерации к управляющим компаниям.

(в ред. Приказа Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

При передаче средств страховых резервов в доверительное управление и выборе инвестиционных направлений страховщик должен руководствоваться требованиями пункта 3 настоящих Правил, а также учитывать структуру своего страхового портфеля, сроки действия договоров страхования, вероятность наступления страхового события, возможность исполнения обязанности по осуществлению страховых выплат при нахождении средств страховых резервов в доверительном управлении. Кроме того, страховщик в договоре доверительного управления предусматривает возможность безусловного изъятия части средств из доверительного управления для осуществления страховых выплат в срок не позднее конца четвертого рабочего дня с даты получения уведомления управляющей компанией.

При передаче в доверительное управление средств страховых резервов, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, должны выполняться требования, указанные в пункте 7 Правил.

9. Для покрытия страховых резервов не принимаются ценные бумаги, эмитентами которых являются страховщики, вклады и доли в складочном или уставном капитале страховщиков, а также активы, приобретенные страховщиком за счет средств, полученных по договорам займа и кредитным договорам.

10. Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не могут служить предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя).

11. В целях применения настоящих Правил активами, находящимися на территории Российской Федерации, считаются:

- 1) федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) муниципальные ценные бумаги;
- 4) иные ценные бумаги, указанные в подпунктах 4-9, 19 пункта 6 настоящих Правил и выпущенные резидентами Российской Федерации;
- 5) денежные средства на счетах и вклады (депозиты) в банках, являющихся резидентами Российской Федерации;
- 6) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления, доверительное управление в которых осуществляется доверительными управляющими, являющимися резидентами Российской Федерации;
- 7) недвижимое имущество, расположенное на территории Российской Федерации;
- 8) доля в страховых резервах перестраховщиков, являющихся резидентами Российской Федерации;
- 9) депо премий по рискам, принятым в перестрахование, у перестрахователей – резидентов Российской Федерации;
- 10) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков и страховых агентов, являющихся резидентами Российской Федерации;
- 11) денежная наличность в рублях;
- 12) находящиеся на территории Российской Федерации слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 13) займы страхователям по договорам страхования жизни – физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации;
- 14) активы, переданные в доверительное управление доверительным управляющим, являющимся резидентами Российской Федерации.

IV. Требования к структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов

12. Соответствие деятельности страховщика по размещению средств страховых резервов принципам, перечисленным в пункте 3 настоящих Правил, определяется выполнением структурных соотношений, указанных в Приложении к настоящим Правилам.

Активы, перечисленные в пункте 6 настоящих Правил и удовлетворяющие требованиям настоящих Правил, но не указанные в приложении к настоящим Правилам, принимаются для покрытия страховых резервов без ограничений на суммарную стоимость.

Общая стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, должна быть не менее суммарной величины страховых резервов.

13. При расчете структурных соотношений активов и резервов, указанных в Приложении к настоящим Правилам, принимается балансовая стоимость активов.

14. Нарушения требований настоящих Правил, возникшие в результате изменения стоимости ценных бумаг, составляющих страховые активы, исключения ценных бумаг из котировального списка первого уровня организатором торговли на рынке ценных бумаг, отзыва лицензии, прекращения деятельности или банкротства банка, управляющей компании, снижения уровня рейтинговой оценки рейтинговым агентством, а также в результате иных обстоятельств, не зависящих от действий страховщика, должны быть устранены в течение трех месяцев с даты, когда указанные нарушения были или должны были быть обнаружены.

(п. 14 введен Приказом Минфина РФ от 20.06.2007 № 53н)

15. Для страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, суммарная величина страховых резервов (величина страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни) определяется как сумма резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, не заявленных убытков и превышения страхового резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды (стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) над суммой дебиторской задолженности страховщиков, возникшей в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, уменьшенной на сумму кредиторской задолженности, возникшей в результате этих же расчетов.

(п. 15 введен Приказом Минфина РФ от 14.11.2008 № 130н)