

Требования к страховым организациям

№	Требования	<p align="center">Порядок оценки соответствия Требованиям (в соответствии с формами бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 27.07.2012 №109н и формами отчетности в порядке надзора страховщиков, утвержденными Приказом ФСФР России от 6 марта 2013 г. N 13-17/пз-н ""Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора"</p>	<p align="center">Критерии для страховой организации, осуществляющей страхование жизни</p>	<p align="center">Критерии для страховой организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни</p>
1	Общие требования			
1.1.	Наличие лицензии на осуществление страховой деятельности в целом и на соответствующие виды страхования, в рамках которых планируется сотрудничество.	В соответствии с представленными в Банк копиями лицензий.	да	да
1.2.	Опыт осуществления страховой деятельности с учетом правопреемства	В соответствии с лицензиями	не менее 3 лет	не менее 3 лет
1.3.	Опыт осуществления страховой деятельности по сельскохозяйственному страхованию	В соответствии с лицензией, либо по данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с формулой: $100\% * \text{Псх} / \text{Пс}$, где: Псх - страховые премии по договорам сельскохозяйственного страхования; Пс - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	-	не менее 2 лет на последнюю отчетную дату или в текущем отчетном году доля в страховом портфеле не ниже 20%
1.4.	Отсутствие на момент проведения аккредитации/мониторинга введенных в отношении страховой организации процедур, предусмотренных законодательными актами о банкротстве (наблюдение, внешнее управление и прочее), в том числе и в отношении аффилированных лиц; контролирующих 20 % и более уставного капитала страховой компании	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, а также информации, полученной из открытых официальных источников (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, картотека ВАС РФ и т.п.)	да	да
1.5.	Отсутствие в течение 4 лет до момента проведения аккредитации/мониторинга вынесенных в отношении страховой организации в установленном законодательством порядке решений о приостановлении и ограничении действия, а также отзыве лицензий на осуществление страховой и перестраховочной деятельности;	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, а также информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора	да	да
1.6.	Отсутствие вынесенных в отношении страховой организации и действующих на момент проведения аккредитации/мониторинга предписаний органов страхового надзора, выданных по следующим основаниям: - осуществление субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством, а также деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии; - несоблюдение страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, а также информации, полученной из открытых официальных источников (при наличии)	да	да

	<p>- несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;</p> <p>- нарушение субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности;</p> <p>- непредставление субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;</p>			
1.7.	Отсутствие у страховой организации на момент проведения аккредитации просроченных обязательств по налогам, сборам, пеням, штрафам.	В соответствии со справкой о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам по форме, установленной ФНС России	да	да
1.8.	Соответствие страховой организации по состоянию на последние две годовые отчетные даты и последнюю отчетную дату требованиям приказа Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками соотношения активов и принятых ими страховых обязанностей» (с изменениями и дополнениями), и превышение фактического размера маржи платежеспособности по отношению к нормативному размеру маржи платежеспособности более чем на 30%.	По данным формы №9-страховщик, утвержденной Приказом ФСФР России от 6 марта 2013 г. N 13-17/пз-н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора", формы №6-страховщик, утвержденной Приказом Минфина России от 11 мая 2010 г. N 41н "О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора".	да	да
1.9.	Размещение страховщиком страховых резервов в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2012 № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» (с изменениями и дополнениями)	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, информации, полученной из открытых официальных источников или по данным формы №7-страховщик	да	да
1.10.	Размещение страховщиком собственных средств в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2012 № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» с изменениями и дополнениями)	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, информации, полученной из открытых официальных источников или по данным формы №7-страховщик	да	да

1.11.	Деловая репутация	На основании информации, опубликованной в СМИ или самостоятельно выявленной Банком	Отсутствие у Банка информации о 3-х и более фактах ненадлежащего исполнения Страховщиком в течение последних трех лет обязательств по страховым выплатам, нарушения иных договорных обязательств, совершения административных, уголовных и налоговых правонарушений, связанных с деятельностью Страховщика, подтвержденных судебными актами)	
1.12.	Соблюдение требований Банка к срокам, комплектности и оформлению предоставляемой в Банк отчетности и другой необходимой для аккредитации и мониторинга информации	В соответствии с Приложением 2	да	да
1.13.	Раскрытие информации о номинальных и конечных (физических лицах) собственниках с долей участия в уставном капитале более 5%	По данным формы №13-страховщик (начиная с годовой отчетности в порядке надзора за 2013 год) и предоставляемой страховой организацией письменной справки	да	да
1.14.	Наличие действующей перестраховочной защиты (действующих договоров перестрахования с зарубежными страховыми организациями/ перестраховочными синдикатами, и/или с российскими страховыми/перестраховочными организациями)	По данным формы 10-страховщик	да	да
2	Достаточность капитала			
2.1.	Доля собственного капитала в пассивах на последнюю отчетную дату	$100\% * \text{форма 1 гр. 4 стр. 2100} / \text{форма 1 гр. 4 стр. 2000}$	$\geq 7\% < 40\%$	$\geq 15\%$ и $< 60\%$
2.2	Долговая нагрузка (привлечение заемных средств) на последнюю отчетную дату	$100\% * (\text{форма 1 гр. 4 стр. 2230} + \text{форма 1 гр. 4 стр. 2270} + \text{форма 1 гр. 4 стр. 2290}) / \text{форма 1 гр. 4 стр. 2000}$	$\leq 20\%$	$\leq 25\%$
3	Качество активов			
3.1	Доля дебиторской задолженности в структуре активов	$100\% * \text{форма 1 гр. 4 стр. 1250} / \text{форма 1 гр. 4 стр. 1000}$	$< 30\%$	$< 30\%$
4	Качество страхового портфеля			
4.1	Коэффициент развития	$(\text{форма 2 гр. 4 стр. 1110} + \text{форма 2 гр. 4 стр. 2110}) / (\text{форма 2 гр. 5 стр. 1110} + \text{форма 2 гр. 5 стр. 2110})$	$\geq 0,9$	$\geq 0,9$
4.2	Доля страхования наземного транспорта в страховом портфеле	По данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с формулой: $100\% * \text{Пнт} / \text{Пс}$, где: Пнт - страховые премии по договорам страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта); Пс - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	-	не более 50%
4.3	Доля автострахования (страхование наземного транспорта + ОСАГО)	По данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с формулой: $100\% * (\text{Пнт} + \text{Посаго}) / \text{Пс}$, где: Пнт - страховые премии по договорам страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта); Посаго - страховые премии по договорам страхования ОСАГО; Пс - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	Пнт	не более 65%

4.4	Доля одного вида страхования (не применяется в отношении страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), прочего имущества юридических лиц и прочего имущества граждан) в страховом портфеле (на основании годовой отчетности)	По данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с формулой: $100\% * \text{Пвс} / \text{Пс}$, где: Пвс - страховые премии по договорам соответствующего вида страхования; Пс - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования)	-	<40%
5	Эффективность страховых операций			
5.1	Соответствие установленному уровню нетто-выплат	$100\% * (\text{форма 2 гр. 4 стр.1400} + \text{форма 2 гр. 4 стр.2210} - \text{форма 2 гр. 4 стр.2230}) / (\text{форма 2 гр. 4 стр.1100} + \text{форма 2 гр. 4 стр.2110} - \text{форма 2 гр. 4 стр.2120})$	>10% и <70%	>30% и <70%
5.2	Уровень убыточности нетто (loss ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни	$100\% * \text{форма 2 гр.4 стр. 2200} / \text{форма 2 гр.4 стр. 2100}$	<40%	<70%
5.3	Уровень расходов (expenses ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни	$100\% * \text{форма 2 гр.4 стр. 2600} / \text{форма 2 гр.4 стр. 2100}$	<50%	<35%
5.4	Комбинированный уровень расходов (combined ratio)	Loss ratio+Expenses ratio	<90%	<90%
6	Эффективность системы перестрахования			
6.1	Собственное удержание рисков по имущественным видам страхования (на основании годовой отчетности)	По данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с формулой: $100\% * (\text{Пис} - \text{Пипс}) / \text{Пис}$, где: Пис - страховые премии по договорам имущественного страхования (всего); Пипс - страховые премии по договорам имущественного страхования, переданным в перестрахование	-	≤ 90%
6.2	Отсутствие у перестраховочных организаций, в которые осуществляется передача рисков, в течение 4 лет фактов приостановления и/или ограничения, либо отзыва лицензии на перестраховочную деятельность (по состоянию на последнюю отчетную дату)	По данным предоставляемой страховой организацией письменной справки, а также информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора	-	да
6.3	Удельная доля страховых резервов, принадлежащих на перестраховщиков, удовлетворяющих требованиям Примечания 2, в суммарной величине доли перестраховщиков в страховых резервах (по состоянию на последнюю отчетную дату)	По данным формы 10-страховщик и предоставляемой страховой организацией письменной справки	-	>80%
6.4	Максимальная доля одного перестраховщика (за исключением страховых/перестраховочных организаций, удовлетворяющих требованиям Примечания 2) в переданной перестраховочной премии (по состоянию на последнюю отчетную дату)	По данным формы 10-страховщик и предоставляемой страховой организацией письменной справки	-	<25%
7	Общая эффективность деятельности			
7.1	Коэффициент общей платежеспособности по состоянию на последнюю отчетную дату	$100\% * \text{форма 1 гр.4 стр. 2100} / (\text{форма 1 гр.4 стр. 2200} - \text{форма 1 гр.4 стр.1230} - \text{форма 1 гр.4 стр. 1240} - \text{форма 1 гр.4 стр. 2280})$	>20%	>20%
7.2	Коэффициент рентабельности капитала	$100\% * 24 * \text{форма 2 гр.4 стр. 3000} / (T * (\text{форма 1 гр.4 стр. 2100} + \text{форма 1 гр.5 стр. 2100}))$, где Т - количество месяцев текущего финансового года	>5%	>1%
7.3	Финансовый результат за последние 2 завершённых отчетных года и последний отчетный период	форма 2 стр. 3000	>0	>0

Примечание:

1. Если иное прямо не предусмотрено формулировкой требования, оценка показателей, предусмотренных пунктами 2-7, производится по результатам последнего завершенного отчетного года и на последнюю отчетную дату.

2. - «ru.AA-» по российской шкале кредитного рейтинга рейтингового агентства Standart&Poor's ;
- "A.ru" - по национальной шкале рейтинга финансовой устойчивости рейтингового агентства Moody's Investors Service;
- «A+» по национальной шкале рейтинга финансовой устойчивости рейтингового агентства Fitch;
- «AA-» индивидуальный рейтинг надежности по классификации рейтингового агентства "Национальное рейтинговое агентство";
- «A+» по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА».