

Требования к страховым организациям

№	Требования	Порядок оценки соответствия требованиям Банка, в том числе в соответствии с утвержденными формами бухгалтерской отчетности, формами статистической отчетности, а также формами отчетности в порядке надзора страховщиков	Критерии для страховой организации, осуществляющей страхование жизни	Критерии для страховой организации, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни
1.	Общие требования			
1.1.	Наличие лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и/или добровольного имущественного страхования.	В соответствии с представленными в Банк копиями лицензий.	да	да
1.2.	Опыт осуществления страховой деятельности с учетом правопреемства.	По данным справки-подтверждения (Приложение 2.1), представленной страховой организацией, официальных документов, подтверждающих соответствующее правопреемство при реорганизации страховой организации (при наличии).	не менее 3 лет	не менее 3 лет
1.3.	Опыт осуществления страховой деятельности по сельскохозяйственному страхованию.	По данным формы 1-С "СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКА" в соответствии с приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-33/пз-н (до 01.01.2016), и/или формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора (после 01.01.2016), и/или информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора.	-	не менее 3 лет
1.4.	Отсутствие процедур, предусмотренных законодательными актами о банкротстве (включая назначение временной администрации), введенных в отношении страховой организации, а также в отношении аффилированных лиц - резидентов Российской Федерации, контролирующих 20 % и более уставного капитала страховой организации.	По данным справки-подтверждения (Приложение 2.1), представленной страховой организацией, и/или информации, полученной из открытых официальных источников (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, картотека арбитражных дел ВАС Российской Федерации и т.п.).	да	да
1.5.	Отсутствие в течение 2 лет до момента проведения аккредитации/мониторинга вынесенных в отношении страховой организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке решений о приостановлении, и/или ограничении действия, и/или отзыве лицензий на осуществление страхования (за исключением случаев добровольного отказа страховой организации от осуществления предусмотренной лицензией деятельности, если доля страховой премии по данному виду в страховом портфеле по результатам последнего истекшего отчетного года не превысила 5%) перестрахования	По данным справки-подтверждения (Приложение 2.1), представленной страховой организацией, и/или информации, полученной из открытых официальных источников, в т.ч. интернет-портала государственного органа страхового надзора.	да	да
1.6.	Отсутствие действующих 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 справки-подтверждения (Приложение 2.1), а также (в случаях предъявления Банком такого требования) соответствующего письменного подтверждения, выданного органом страхового надзора.	да	да

	- несоблюдение страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности: - нарушение субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора и (или) его территориальный орган установленной отчетности; - непредставление субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора.			
1.7.	Отсутствие у страховой организации на момент проведения аккредитации просроченных обязательств по налогам, сборам, пеням, штрафам.	В соответствии со справкой об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и др. обязательных платежей (код по КНД 1120101) по форме, установленной ФНС России.	да	да
1.8.	Размещение страховщиком страховых резервов в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов".	По данным предоставляемой страховой организацией справки-подтверждения (Приложение 2.1), и/или формы № 7-страховщик в соответствии с приказом ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора" (до 01.01.2016)/формы "Отчет о составе и структуре активов (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора (после 01.01.2016).	да	да
1.9.	Размещение страховщиком собственных средств в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов".	По данным предоставляемой страховой организацией справки-подтверждения (Приложение 2.1), и/или формы № 7-страховщик в соответствии с Приказом ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора" (до 01.01.2016) / формы "Отчет о составе и структуре активов (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора.	да	да
1.10.	Отсутствие негативной информации либо сведений, препятствующих установлению отношений	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).	
1.11.	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 к Порядку аккредитации страховых организаций № 31-П .	да	да
1.12.	Раскрытие информации о номинальных и конечных (физических лицах) собственниках с долей участия в уставном капитале более 1%.	По данным Отчета об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах (списка аффилированных лиц) (код по ОКУД 0420152) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора.	да	да
1.13.	Наличие действующей перестраховочной защиты (действующих договоров перестрахования с зарубежными страховыми организациями/ перестраховочными синдикатами, и/или с российскими страховыми/перестраховочными организациями).	По данным форм "Отчет о составе и структуре активов" (код по ОКУД 0420154) и "Отчет об операциях перестрахования" (код по ОКУД 0420157) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчетов в орган страхового надзора.	да	да
2.	Достаточность капитала и страховых резервов			

2.1.	Доля собственного капитала в пассивах	$100\% \times \text{К} / \text{П}$, где: К - капитал (собственные средства); П - общая сумма пассивов (обязательства + капитал)	$\geq 7\% < 40\%$	$\geq 20\%$ и $< 60\%$
2.2.	Долговая нагрузка (привлечение заемных средств)	$100\% \times (\text{ФО} + \text{З} + \text{ДЦБ} + \text{КЗомс} + \text{КЗстр} + \text{Опр}) / \text{П}$, где: ФО - финансовые обязательства; З - займы и прочие привлеченные средства; ДЦБ - выпущенные долговые ценные бумаги; КЗомс - кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования; КЗстр - кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; Опр - прочие обязательства; П - общая сумма пассивов (обязательства + капитал).	$\leq 20\%$	$\leq 25\%$
2.3.	Отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному размеру маржи платежеспособности по состоянию на последние две годовые отчетные даты и последнюю отчетную дату.	По данным предоставляемой страховой организацией справки-подтверждения (Приложение 2.1), формы № 9-страховщик в соответствии с приказом ФСФР России от 06.03.2013 № 13-17/пз-н "Об утверждении форм отчетности в порядке надзора страховщиков и Порядка составления и представления страховщиками отчетности в порядке надзора" (до 01.01.2016), и/или формы "Отчет о платежеспособности" (код по ОКУД 0420156) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора (после 01.01.2016).	$> 10\%$	$> 10\%$
2.4.	Достаточность страховых резервов	$100\% \times ((\text{СР}_{(ж)} - \text{СР}_{\text{перестрах}(ж)}) + (\text{СР}_{(\text{иное})} - \text{СР}_{\text{перестрах}(\text{иное})}) / (\text{ЗСП}_{\text{нетто-перестрах}(ж)} + \text{ЗСП}_{\text{нетто}(\text{иное})})$, где: СР _(ж) - резервы по договорам страхования жизни; СР _{перестрах(ж)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни; СР _(иное) - резервы по страхованию иному, чем страхование жизни; СР _{перестрах(иное)} - доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСП _{нетто-перестрах(ж)} - заработанные страховые премии (взносы) - нетто перестрахование по страхованию жизни; ЗСП _{нетто-перестрах(иное)} - заработанные страховые премии - нетто перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	$> 70\%$	$> 70\%$
3.	Качество активов			
3.1.	Доля дебиторской задолженности в структуре активов.	$100\% (\text{Дстр} + \text{Домс} + \text{Дпр}) / \text{А}$, где: Дстр - дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; Домс - дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования; Дпр - займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; А - общая сумма активов.	$< 25\%$	$< 25\%$

3.2.	Уровень текущей ликвидности активов на последнюю отчетную дату.	$\frac{\text{SUM } A_{\text{лi}}}{\text{От}} \times 100 \%,$ <p>где: A_{лi} – ликвидные активы: денежные средства и денежные эквиваленты, банковские вклады (депозиты), государственные и муниципальные ценные бумаги, акции, облигации, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, жилищные сертификаты, за исключением вложений в дочерние, зависимые общества и другие лица, являющиеся связанными сторонами, на отчетную дату; От – текущие обязательства: страховые резервы за вычетом доли перестраховщиков в них, кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, кредиторская задолженность по операциям перестрахования, задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков и прочая кредиторская задолженность на отчетную дату; Риск i - коэффициент риска, определенный исходя из уровня кредитного рейтинга активов страховщика, связанных с банками, перестраховщиками, эмитентами или выпуском ценных бумаг. Уровни кредитных рейтингов и соответствующие им коэффициенты риска устанавливаются Советом директоров Банка России.</p>	≥60%	≥60%
4. Качество страхового портфеля				
4.1.	Коэффициент развития.	$\frac{\text{СПбрутто1}}{\text{СПбрутто0}},$ <p>где: СПбрутто1 - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни + страхование иное, чем страхование жизни) за отчетный период; СПбрутто0 - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования (страхование жизни + страхование иное, чем страхование жизни) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду</p>	≥0,9	≥0,9
4.2.	Доля страхования наземного транспорта в страховом портфеле.	<p>По данным раздела 1 формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: $100\% * \frac{\text{СП}_{\text{нт}}}{\text{СП}_{\text{с}}},$ где: СП_{нт} - страховые премии по договорам страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта); СП_с - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования).</p>	-	≤50%
4.3.	Доля автострахования (страхование наземного транспорта + ОСАГО).	<p>По данным раздела 1 формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: $100\% * \frac{\text{СП}_{\text{нт}} + \text{СП}_{\text{осаго}}}{\text{СП}_{\text{с}}},$ где: СП_{нт} - страховые премии по договорам страхования средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта); СП_{осаго} - страховые премии по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств; СП_с - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования).</p>	-	≤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, страхования от несчастных случаев и болезней) в страховом портфеле (на основании годовой отчетности).	По данным раздела 1 формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: $100\% * СП_{вс} / СП_{с}$, где: СП _{вс} - страховые премии по договорам соответствующего вида страхования; СП _с - страховые премии по договорам добровольного и обязательного страхования (кроме обязательного медицинского страхования).	-	<40%
5	Эффективность страховых операций			
5.1.	Соответствие установленному уровню нетто-выплат.	$100\% \times (В_{\text{нетто-перестрах}}(\text{ж}) + В_{\text{брутто}}(\text{иное}) - В_{\text{перестрах}}(\text{иное})) / (СП_{\text{брутто}}(\text{ж}) - СП_{\text{перестрах}}(\text{ж}) + СП_{\text{брутто}}(\text{иное}) - СП_{\text{перестрах}}(\text{иное}))$, где: В _{нетто-перестрах} (ж) - выплаты - нетто-перестрахование по страхованию жизни; В _{брутто} (иное) - выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни; В _{перестрах} (иное) - доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни; СП _{брутто} (ж) - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни; СП _{брутто} (иное) - страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни; СП _{перестрах} (ж) - страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию жизни СП _{перестрах} (иное) - страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни	>10% и <70%	>30% и <70%
5.2.	Уровень убыточности нетто (loss ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни.	$У_{\text{нетто-перестрах}}(\text{иное}) / ЗСП_{\text{нетто-перестрах}}(\text{иное})$, где: У _{нетто-перестрах} (иное) - состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСП _{нетто-перестрах} (иное) - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	<40%	<70%
5.3.	Уровень расходов (expenses ratio) по страхованию иному, чем страхование жизни.	$Р_{\text{нетто-перестрах}}(\text{иное}) / ЗСП_{\text{нетто-перестрах}}(\text{иное})$, где: Р _{нетто-перестрах} (иное) - расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни; ЗСП _{нетто-перестрах} (иное) - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование по страхованию иному, чем страхование жизни.	<50%	<35%
5.4.	Комбинированный уровень расходов (combined ratio).	Loss ratio+Expenses ratio.	<90%	<90%
6.	Эффективность системы перестрахования			
6.1.	Доля собственного удержания по имущественным видам страхования.	По данным раздела 1 формы "Сведения о деятельности страховщика" (код по ОКУД 0420162) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора, по формуле: $100\% * (СП_{\text{ис}} - СП_{\text{исс}}) / СП_{\text{ис}}$, где: СП _{ис} - страховые премии по договорам имущественного страхования (всего); СП _{исс} - страховые премии по договорам имущественного страхования, переданным в перестрахование.	-	> 30% и ≤ 90%

6.2.	Отсутствие у перестраховщиков - резидентов Российской Федерации с долей в страховых резервах страховой организации, превышающей 3%, в течение 2 лет фактов приостановления, и/или ограничения, и/или отзыва лицензии на перестраховочную деятельность (по состоянию на последнюю отчетную дату).	По данным справки-подтверждения (Приложение 2.1), представленной страховой организацией, и/или 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, имеющих хотя бы один действующий рейтинг не ниже уровня, указанного в Примечании 2, в суммарной величине доли перестраховщиков в страховых резервах (по состоянию на последнюю отчетную дату).	По данным формы "Отчет о составе и структуре активов" (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора / представленной страховой организацией письменной справки.	-	>70%
6.4.	Максимальная доля в переданной перестраховочной премии любого (кроме АО Российская Национальная Перестраховочная Компания) перестраховщика, не имеющего рейтинга, указанного в Примечании 3 (по состоянию на последнюю отчетную дату).	По данным формы "Отчет о составе и структуре активов" (код по ОКУД 0420154) в соответствии с Указаниями Банка России, действующими на дату предоставления отчета в орган страхового надзора / представленной страховой организацией письменной справки.	-	<25%
7.	Общая эффективность деятельности			
7.1.	Коэффициент общей платежеспособности.	$100\% \times K / (O - CP_{\text{перестрах (ж)}} - CP_{\text{перестрах (иное)}},$ где: K - капитал (собственные средства); O - общая сумма обязательств; CP_{перестрах (ж)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни (классифицированным как страховые + классифицированным как инвестиционные); CP_{перестрах (иное)} - доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни.	>20%	>20%
7.2.	Коэффициент рентабельности инвестиций.	$100\% \times (I2 / T \times II) / ((A_{и0} + A_{и1}) / 2),$ где: T - количество прошедших месяцев текущего финансового года; II - итог доходов по инвестированию средств за вычетом расходов на отчетную дату; A_{и0} - инвестиционные активы (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты) на отчетную дату; A_{и1} - инвестиционные активы (финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), денежные средства и денежные эквиваленты) по результатам последнего завершенного отчетного года.	>0	>0
7.3.	Коэффициент рентабельности капитала.	$100\% \times (I2 / T \times ЧП) / ((K1 + K0) / 2),$ где: T - количество прошедших месяцев текущего финансового года; ЧП - прибыль (убыток) после налогообложения на отчетную дату; K1 - размер капитала на отчетную дату; K0 - размер капитала по результатам последнего завершенного отчетного года.	>5%	>5%
7.4.	Показатель рентабельности страховщика.	$100\% \times (I2 / T) \times (ЧП / ЗСП_{\text{нетто-перестрах}})$ где: T - количество прошедших месяцев текущего финансового года; ЧП - прибыль (убыток) после налогообложения на отчетную дату; ЗСП_{нетто-перестрах} - заработанные страховые премии - нетто-перестрахование на отчетную дату.	-	>0
7.5.	Финансовый результат за последние 2 завершенных отчетных года и последний отчетный период.	Прибыль (убыток) после налогообложения по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Отраслевым стандартом бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", утвержденным Центральным банком Российской Федерации, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО (при наличии).	>0	>0

Примечания:

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. Уровень рейтинга страховых/перестраховочных организаций для оценки соответствия страховщика требованию, предусмотренному п. 6.3:
 - рейтинг надежности страховых компаний «ru.AA-» ("A++" по старой шкале) по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА»;
 - кредитный рейтинг не ниже «AA- (RU)» по национальной шкале, присвоенный рейтинговым агентством «АКРА»;
 - кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «BBB-» (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Standart&Poor's»;
 - кредитный рейтинг / рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «Baa3» (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Moody's Investors Service»;
 - рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «BBB-» (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Fitch».
3. Уровень рейтинга страховых/перестраховочных организаций для оценки соответствия страховщика требованию, предусмотренному п. 6.4:
 - кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «BBB-» и выше (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Standart&Poor's»;
 - кредитный рейтинг/рейтинг финансовой устойчивости страховой компании «Baa3» и выше (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Moody's Investors Service»;
 - рейтинг финансовой устойчивости «BBB-» и выше (международная шкала), присвоенный рейтинговым агентством «Fitch».