

## **Обязательные требования к страховым компаниям, специализирующимся на видах страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование 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»;
  - 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>;
  - правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
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.

---

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

4.2. Отсутствие случаев представления страховой компанией в Банк недостоверной информации и документов, предусмотренных «Перечнем документов, представляемых страховыми компаниями» в течение последних двух лет.

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

---

<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.).

страхователя/выгодоприобретателя, оформленного в соответствии с требованиями законодательства РФ, на срок свыше 15 (пятнадцати) календарных дней, а также случаев запроса со стороны страховой компании документов, не указанных в исчерпывающем перечне документов, предусмотренных правилами страхования<sup>5</sup>.

4.14. Общая доля страховых премий, приходящихся на страхование высокорисковых видов (добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта), добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольное медицинское страхование)<sup>6</sup>, не должна превышать 90% от общего объема страховых премий. В случае превышения значения комбинированного коэффициента убыточности<sup>7</sup> 95%, общая доля страховых премий, приходящихся на страхование высокорисковых видов, не должна превышать 75% от общего объема страховых премий.

4.15. Соответствовать критериям устойчивого финансового положения, изложенным в **Приложении А**, по данным финансовой отчетности, представленной в соответствии с «Перечнем документов, представляемых страховыми компаниями».

4.16. 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 мониторинга соответствия 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 10 мая, за 1-е полугодие – до 1 августа, за 9 месяцев – до 1 ноября.

Все вышеуказанные требования должны соблюдаться на весь период нахождения страховой компании в перечне страховых компаний, отобранных для участия в страховании имущества, являющегося предметом залога, и/или в страховании жизни и здоровья заемщиков в рамках кредитных продуктов Банка для физических лиц.

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 страховых компаний, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога, и/или в страховании жизни и здоровья заемщиков в рамках кредитных продуктов Банка для физических лиц.

---

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

<sup>6</sup> Рассчитывается как сумма значений строк: 126, 132, 152 и 191 по графе 3 раздела 1 отчета по форме ОКУД 0420162 «Сведения о деятельности страховщика».

<sup>7</sup> Порядок расчета комбинированного коэффициента убыточности приведен в Приложении А настоящих требований.

ЭТАП I

Статистическая модель оценки страховой компании  
с учетом вероятности дефолта на горизонте ближайший год

Фактор	Диапазон значений	Скоринговый фактор	Вес фактора	Формула
Уровень долговой нагрузки	<=0	-13,5596	0,049	Форма по ОКУД 0260125 (стр.40 – стр.30 – стр.33) ÷ Форма по ОКУД 0260125 стр.52
	>0<=0,0266	0,8974		
	>0,0266<=0,0619	0,6152		
	>0,0619<=0,0917	0,2234		
	>0,0917<=0,1361	-0,0954		
	>0,1361<=0,2243	-0,4154		
	>0,2243	-0,6745		
Показатель текущей ликвидности	<=0,7276	-1,4517	0,055	Форма по ОКУД 0260125 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5) ÷ Форма по ОКУД 0260125 (стр.40 – стр.11)
	>0,7276<=1,0675	-0,7744		
	>1,0675<=1,5834	-0,0789		
	>1,5834<=2,6187	0,5546		
	>2,6187	1,4102		
Показатель текущей платежеспособности	<=0,2871	-1,1468	0,168	Форма по ОКУД 0260126 (стр.8.1 + стр.8.2) ÷ Форма по ОКУД 0260126 (стр.9.1 + стр.9.3 + стр.10 + стр.23) × (- 1)
	>0,2871<=0,6621	-0,6847		
	>0,6621<=0,9291	-0,106		
	>0,9291<=1,0988	0,5955		
	>1,0988	1,5802		
Динамика роста премий	<0	-0,5599	0,259	Форма по ОКУД 0260126 ((стр.1.1 + стр.8.1) отчетный год – (стр.1.1 + стр.8.1) предыдущий год) ÷ Форма по ОКУД 0260126 (стр.1.1 + стр.8.1 предыдущий год)
	>=0<0,3	1,3958		
	>=0,3<0,6	-0,2492		
	>=0,6	-1,1394		
Рентабельность капитала	<=0,0002	-1,1164	0,469	Форма по ОКУД 0260126 стр.30 ÷ Форма по ОКУД 0260125 стр. 51
	>0,0002<=0,0088	-0,8051		
	>0,0088<=0,0593	-0,391		
	>0,0593<=0,2042	0,2146		
	>0,2042	1,7718		

На основании данных годовой финансовой отчетности за последний календарный год осуществляется скоринговая оценка компании, позволяющая оценить вероятность дефолта на горизонте «ближайший год», рассчитывается итоговый скоринговый балл страховой компании (**Score**).

По результатам оценки рассчитывается итоговый скоринговый балл страховой компании по формуле:

$$Score = 100 \times \frac{(\sum_1^i w_i \times F_i - Score_{min})}{Score_{max} - Score_{min}}$$

Где,

$W_i$  – вес i-го фактора

$F_i$  – фактический скоринговый балл для i-го фактора.

Для определения  $F_i$  в приведенной таблице выбирается значение скорингового балла, соответствующее диапазону значений, в который попадает фактическое значение  $i$ -го фактора, рассчитанное по формуле, приведенной в таблице.

$$Score_{min} = \sum_1^i W_i \times F_{i min} \qquad Score_{max} = \sum_1^i W_i \times F_{i max}$$

Где,  
 $F_{i min}$  и  $F_{i max}$  – соответственно минимальный и максимальный скоринговый балл для  $i$ -го фактора из приведенной таблицы

По результатам скоринговой оценки минимальное значение итогового скорингового балла страховой компании (**Score**) должно быть не менее 60 баллов.

В случае если итоговый скоринговый балл страховой компании (**Score**) составляет менее 60 баллов, оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании в соответствии с этапом II не осуществляется, повторная скоринговая оценка проводится не ранее, чем по итогам годовой отчетности следующего налогового периода.

В случае если итоговый скоринговый балл страховой компании (**Score**) составляет 60 баллов и более, осуществляется оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании в соответствии с этапом II.

## ЭТАП II

### Показатели по оценке финансовой устойчивости

Наименование показателя	Порядок расчета	Значение показателя / Балльная оценка	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Динамика роста премий/прирост премий	Форма по ОКУД 0420126 (стр.1.1 + стр.8.1) на отчетную дату – Форма по ОКУД 0420126 (стр.1.1 + стр.8.1) за аналогичный период предыдущего года) ÷ Форма по ОКУД 0420126 (стр.1.1. + стр. 8.1) за аналогичный период предыдущего года	Значение показателя	Более 5%	От (-10%) до 5%	Менее (-10%)
		Балльная оценка	1,0	0,5	0
Показатель деловой активности - прирост активов за отчетный период	Форма по ОКУД № 0420125 (стр.23 графа 4 – стр.23 графа 5) ÷ Форма по ОКУД № 0420125 стр.23 графа 5	Значение показателя	Более 5%	От (-15%) до 5%	Менее (-15%)
		Балльная оценка	1,0	0,5	0
Уровень собственного капитала	Форма по ОКУД 0420125 стр.51 ÷ Форма по ОКУД 0420125 стр.52	Значение показателя	Более 50%	От 20% до 50%	Менее 20%
		Балльная оценка	1,0	0,5	0
Уровень долговой нагрузки	Форма по ОКУД 0420125 (стр.40 – стр.30 – стр.33) ÷ Форма по ОКУД 0420125 стр.52	Значение показателя	Менее 20%	От 20% до 40%	Более 40%
		Балльная оценка	1,0	0,5	0
Комбинированный коэффициент убыточности	Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.9+стр.10+стр.11+стр.12+стр.13+стр.29) ÷ Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1+стр.8) × (-1)	Значение показателя	Менее 90%	От 90% до 100%	Более 100%
		Балльная оценка	1,0	0,5	0

Коэффициент рентабельности страховых операций (страховых премий – нетто) по чистой прибыли	Форма по ОКУД № 0420126 стр.33	Значение показателя	Более 5%	От 0 до 5%	Менее 0,0
	Форма по ОКУД 0420126 (стр.1 + стр.8)	Балльная оценка	1,0	0,5	0
Показатель убыточности	Форма по ОКУД № 0420126 (стр.2.1+стр.2.2 + стр.9.1+ стр.9.3)	Значение показателя	От 10% до 40%	От 40% до 60%	Менее 10% и более 60%
	Форма по ОКУД № 0420126 (стр.1.1+стр.1.2.+стр.8.1+стр.8.2) × (-1)	Балльная оценка	1,0	0,5	0
Платежеспособность страховой организации	Форма по ОКУД 0420126 (стр.1+стр.8)	Значение показателя	Более 150%	От 100% до 150%	Менее 100%
	Форма по ОКУД 0420126 (стр.2.+стр.4+ стр.6+стр.9+стр.10+ стр.11+стр.13+ стр.23+стр.28) × (-1)	Балльная оценка	1,0	0,5	0
Коэффициент текущей ликвидности	Форма по ОКУД 0420125 (стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4+стр.5)	Значение показателя	Более 1,0	От 0,8 до 1,0	Менее 0,8
	Форма по ОКУД 0420125 (стр.40 – стр.9 – стр.11)	Балльная оценка	1,0	0,5	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.11+ стр.12+стр.13+стр.23+стр.27+стр.28)	Значение показателя	Менее 40%	От 40% до 60%	Более 60%
	Форма по ОКУД 0420126 (стр.1 + стр.8) × (-1)	Балльная оценка	1,0	0,5	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме страхования жизни)	Форма по ОКУД № 0420125 стр.11	Значение показателя	От 30% до 50%	От 3% до 30%	Менее 3 и Более 50%
	Форма по ОКУД № 0420125 стр.33	Балльная оценка	1,0	0,5	0
<b>ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА</b>					

Оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании (по Этапу II) 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 проведения 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 по результатам оценки показателей финансовой устойчивости в любой из двух анализируемых отчетных дат должно быть не менее 7,5 баллов, а при наличии рейтинга не менее 6,0 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 А, Этап II), 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.