На основании пункта 4 статьи 25, пункта 4 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «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; 2007, № 49, ст. 6048; 2010, № 17, ст. 1988) и статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6047) приказываю:

.

1. Утвердить прилагаемый Порядок размещения страховщиками средств страховых резервов (далее – Порядок).

2. Страховщикам (страховым организациями и обществам взаимного страхования) привести состав и структуру активов, принимаемых для покрытия страховых резервов (обеспечивающих страховые резервы), в соответствие с требованиями указанного Порядка.

3. Признать утратившими силу:

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. №100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2005 г., регистрационный №6968; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2005, №36);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 июня 2007 г. №53н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. №100н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 июня 2007 г., регистрационный №9713; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2007, №31);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2008 г. №115н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. №100н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2008 г., регистрационный №12719; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, №48);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 14 ноября 2008 г. №130н «О внесении изменений в Правила размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. №100н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2008 г., регистрационный №12848; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, №52);

– приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13 июля 2009 г. №72н «О внесении изменений в Правила размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 августа 2005 г. №100н» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2009 г., регистрационный №14611; Российская газета, 2009, №16 сентября).

4. Настоящий приказ вступает в силу с 31 марта 2012 года.

Заместитель председателя Правительства Российской Федерации – министр финансов Российской Федерации А.Л. Кудрин

Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от «___»_____ 2011 г. №____

Порядок размещения страховщиками средств страховых резервов

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок размещения страховщиками средств страховых резервов (далее – Порядок) разработан на основании пункта 4 статьи 25, пункта 4 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-I «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. 4855; 2005, №10, ст. 760; 2007, №49, ст. 6048; 2010, №17, ст. 1988) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 г. №286 ФЗ «О взаимном страховании» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, №49, ст. 6047).

2. Настоящий Порядок устанавливает требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, а также условия размещения страховщиками (страховыми организациями и обществами взаимного страхования) средств страховых резервов.

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

4. Действие настоящего Порядка не распространяется на страховые медицинские организации в части операций по обязательному медицинскому страхованию.

5. Страховщики обязаны соблюдать требования, установленные настоящим Порядком.

Контроль за соблюдением страховщиками требований, установленных настоящим Порядком, осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора) и его территориальными органами.

Страховщики обязаны представлять по запросам органа страхового надзора и его территориальных органов информацию о страховых резервах и активах, принимаемых в их покрытие, предусмотренную пунктами 6–13 Порядка, позволяющую проверить исполнение настоящего Порядка и структурных соотношений активов и страховых резервов на отчетную дату, указанную в запросах.

Неисполнение страховщиком требований настоящего Порядка является основанием для принятия органом страхового надзора и его территориальными органами к страховщику мер в соответствии с Законом Российской Федерации «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, кроме относящихся к подпунктам 1–3, 7 и 19 настоящего пункта;

6) простые векселя банков;

7) жилищные сертификаты;

8) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;

9) банковские вклады (депозиты), 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, включая облигации ипотечных агентств;

20) займы страхователям по договорам страхования жизни.

III. Требования к активам, принимаемым для покрытия страховых резервов

7. Для покрытия страховых резервов принимаются активы, соответствующие следующим условиям:

1) ценные бумаги, кроме ипотечного сертификата участия и ценных бумаг, указанных в подпунктах 1, 6–9 пункта 6 настоящего Порядка, соответствующие следующим требованиям:

а) ценные бумаги, относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации – удовлетворяют хотя бы одному из следующих требований:

– эмитенту (выпуску) ценной бумаги присвоен рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из рейтинговых агентств, аккредитованных Министерством финансов Российской Федерации и внесенных в реестр аккредитованных рейтинговых агентств (далее – аккредитованные рейтинговые агентства);

– ценные бумаги включены в котировальный список «А» или «Б» хотя бы одним

организатором торговли на рынке ценных бумаг в Российской Федерации (российской фондовой биржей);

б) ценные бумаги, не относящиеся к активам, находящимся на территории Российской Федерации (за исключением ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями) – удовлетворяют хотя бы одному из следующих требований:

– эмитенту (выпуску) ценной бумаги присвоен рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

– ценные бумаги включены в котировальный список (прошли процедуру листинга) хотя бы одного из следующих иностранных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (иностранной фондовой биржи):

Американская фондовая биржа (American Stock Exchange);

Гонконгская фондовая биржа (Hong Kong Stock Exchange);

Евронекст (Euronext Amsterdam, Euronext Brussels, Euronext Lisbon, Euronext Paris);

Ирландская фондовая биржа (Irish Stock Exchange);

Испанская фондовая биржа (BME Spanish Exchanges);

Итальянская фондовая биржа (Borsa Italiana);

Корейская биржа (Korea Exchange);

Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange);

Люксембургская фондовая биржа (Luxembourg Stock Exchange);

Насдак (Nasdaq);

Немецкая фондовая биржа (Deutsche Borse);

Нью-Йоркская фондовая биржа (New York Stock Exchange);

Токийская фондовая биржа (Tokyo Stock Exchange Group);

Фондовая биржа Торонто (Toronto Stock Exchange, TSX Group);

Фондовая биржа Швейцарии (Swiss Exchange);

Шанхайская фондовая биржа (Shanghai Stock Exchange).

в) выпущенные международными финансовыми организациями – включены в Ломбардный список Банка России;

2) жилищные сертификаты – выпущены на территории Российской Федерации;

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

4) банковские вклады (депозиты), в том числе удостоверенные депозитными сертификатами – размещены в банках, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

5) простые векселя юридических лиц – фактически оплачены в соответствии с договором купли-продажи и удовлетворяют хотя бы одному из следующих критериев:

– ценные бумаги векселедателя включены в Ломбардный список Банка России;

– векселедатель имеет рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств;

6) сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления – общие фонды банковского управления зарегистрированы в установленном порядке и имеют инвестиционную декларацию, которая ограничивается активами, указанными в подпунктах 1–7, 9, 11, 15–17, 19 пункта 6 настоящего Порядка;

7) недвижимое имущество – при соблюдении следующих требований:

а) рыночная стоимость объекта недвижимости подтверждается независимым оценщиком с периодичностью один раз в год в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

б) стоимость объекта недвижимости по балансу не превышает его рыночную стоимость.

8) доля в страховых резервах перестраховщиков, которые:

а) являются резидентами Российской Федерации и имеют лицензию на осуществление перестрахования и удовлетворяют требованиям статьи 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

б) не являются резидентами Российской Федерации, имеют право в соответствии с национальным законодательством государства, на территории которого создано данное юридическое лицо, осуществлять перестраховочную деятельность, и удовлетворяют одному из следующих требований:

– государство, на территории которого создано данное юридическое лицо, является членом одной из следующих международных организаций:

Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС);

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);

Содружество Независимых Государств (СНГ);

Шанхайская организация сотрудничества (ШОС);

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл);

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

– имеют рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств. В случае если перестраховщики имеет рейтинг нескольких аккредитованных рейтинговых агентств, каждый присвоенный рейтинг должен удовлетворять указанным 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;

10) 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 со страховщиками;

11) займы, предоставленные в соответствии со статьей 26 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхователям – физическим лицам по договорам страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет, в пределах математического резерва, сформированного по договору страхования жизни, 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 средства страховых резервов доверительным управляющим, которые имеют рейтинг не ниже категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), одного из аккредитованных рейтинговых агентств.

При передаче средств страховых резервов в доверительное управление и выборе инвестиционных направлений страховщик должен руководствоваться требованиями пункта 3 настоящего Порядка, 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 условия, предусмотренные пунктом 7 настоящего Порядка.

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 настоящего Порядка 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 настоящего Порядка, выпущенные (выданные, эмитированные) резидентами Российской Федерации;

5) денежные средства на счетах и банковские 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, выданные 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 требованиям, перечисленным в пункте 3 настоящего Порядка, определяется выполнением структурных соотношений активов и страховых резервов, указанных в приложении к настоящему Порядку.

Активы, перечисленные в пункте 6 настоящего Порядка и удовлетворяющие требованиям настоящего Порядка, но не указанные в Приложении к настоящему Порядку, принимаются для покрытия страховых резервов без ограничений на суммарную стоимость.

Общая стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, должна быть равна суммарной величине страховых резервов страховщика.

13. При расчете структурных соотношений активов и страховых резервов, указанных в приложении к настоящему Порядку, принимается балансовая стоимость активов.

14. 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, но незаявленных убытков, стабилизационного резерва 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 со страховщиками и принятой в покрытие стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Приложение к Порядку размещения страховщиками средств страховых резервов

Структурные соотношения активов и страховых резервов

Номер структурного соотношения		
рядку размещения страховщиками средств страховых резервов		
уппы активов),	отраженной в балансе)	
1		
Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской	Федерации и муниципальных	

не более 40% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

2

Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации

не более 15% от суммарной величины страховых резервов

3

Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления

не более 10% от суммарной величины страховых резервов

4

Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертиф

не более 50% от суммарной величины страховых резервов

5

Стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертиф

не более 15% от суммарной величины страховых резервов

6

Максимальная стоимость банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депози

не более 50% от суммарной величины страховых резервов

7

Стоимость акций

не более 15% от суммарной величины страховых резервов

8

Стоимость облигаций (кроме федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обя

не более 20% от суммарной величины страховых резервов

9

Стоимость простых векселей юридических лиц

не более 15% от суммарной величины страховых резервов

10

Стоимость жилищных сертификатов

не более 5% от суммарной величины страховых резервов

11

Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и сертификатов долевого уч

не более 15% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

12

Стоимость прав собственности на долю в общих фондах банковского управления одного довер

не более 15% от суммарной величины страховых резервов

13

Суммарная стоимость ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.), выпущенных (выданных

не более 10% от суммарной величины страховых резервов

14

Стоимость ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.), выпущенных (выданных, эмитиров

не более 40% от суммарной величины страховых резервов

15

Стоимость недвижимого имущества

не более 25% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 15% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

16

Стоимость одного объекта недвижимости

не более 10 % от суммарной величины страховых резервов

17

Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской

не более 10% от суммарной величины страховых резервов

18

Стоимость ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и включ

не более 20% от суммарной величины страховых резервов

19

Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщ

не более 20% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 стать

20

Суммарная величина доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федер

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7–9, 15–18 пункта 1 стать

21

Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявл

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

22

Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявл

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

22

Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявл

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

23

Депо премий по рискам, принятым в перестрахование

не более 10% от суммарной величины страховых резервов

24

Дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, страховых агентов по страхо

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

не более 45% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхо

25

Дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного ст

не более 100% от величины резерва незаработанной премии по договорам обязательного госу

26

Суммарная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестра

не более 25% от суммарной величины страховых резервов, за исключением резерва незаработ

27

Дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возм

не более 100% от величины страхового резерва для компенсации расходов на осуществление

28

Стоимость ипотечных ценных бумаг

не более 5% от величины страховых резервов по страхованию жизни

29

Займы страхователям по договорам страхования жизни

не более 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни	
30	
Средства страховых резервов, переданные в доверительное управление	
не более 50% от суммарной величины страховых резервов	
31	
я резидентами Российской Федерации, в страховых резервах	
не более 30% от суммарной величины страховых резервов	

Источник: Официальный сайт Минфина РФ, 14.07.11