Зарегистрировано в Минюсте России 9 сентября 2015 г. N 38865

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 28 июля 2015 г. N 3743-У

О ПОРЯДКЕ

РАСЧЕТА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ НОРМАТИВНОГО СООТНОШЕНИЯ

СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИНЯТЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 06.02.2017 N 4280-У,

от 07.07.2017 N 4451-У)

Настоящее Указание на основании статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001) (далее - Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации") устанавливает порядок расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (в том числе определяет показатели, используемые для такого расчета).

1. Настоящее Указание не распространяется на страховые медицинские организации в части операций по обязательному медицинскому страхованию.

2. Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств (далее - нормативное соотношение) рассчитывается страховой организацией как отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному размеру маржи платежеспособности и отражает достаточность собственных средств (капитала) страховой организации.

Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации.

3. Расчет нормативного соотношения осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерского учета и отчетности страховой организации.

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

Под расчетной датой понимается дата, по состоянию на которую страховая организация должна составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Также расчет нормативного соотношения осуществляется по запросу Банка России или иного уполномоченного лица на дату, установленную в таком запросе.

При расчете нормативного соотношения под страховыми резервами по страхованию жизни понимаются страховые резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года N 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года N 45055 ("Вестник Банка России" от 19 января 2017 года N 5), если не указано иное.

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

Под страховыми резервами по страхованию иному, чем страхование жизни, понимаются страховые резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года N 45054 ("Вестник Банка России" от 19 января 2017 года N 5), если не указано иное.

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

4. Если для расчета нормативного соотношения в соответствии с законодательством Российской Федерации невозможно рассчитать какой-либо из показателей, необходимых для такого расчета, он принимается равным его величине на ближайшую дату, на которую он мог быть рассчитан.

5. Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации представляет собой расчетную величину, определяемую как сумма уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на непокрытые убытки отчетного года и прошлых лет; на задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал; на стоимость собственных акций (долей или частей долей в уставном капитале), выкупленных у акционеров (участников); на стоимость нематериальных активов; на дебиторскую задолженность, сроки погашения которой истекли, за вычетом оценочных резервов, сформированных под обесценение данной задолженности в соответствии с законодательством Российской Федерации; а также на сумму субординированных займов, выданных страховой организацией ее дочерним обществам.

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац второй пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

Расчетная величина фактического размера маржи платежеспособности страховой организации уменьшается также на величину корректировки страховых резервов.

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац третий пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

Корректировка страховых резервов (КР) определяется по следующей формуле:

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац четвертый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

КР = (СРрег - Долярег - Допрег) - (СРотч - Доляотч - ОАРотч + ОАДотч) - n x ((СРрег - Долярег) - (СРотч - Доляотч - ОАРотч + ОАДотч))

(в ред. Указания Банка России от 07.07.2017 N 4451-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац пятый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

где:

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац шестой пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

КР - корректировка страховых резервов на дату расчета нормативного соотношения;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац седьмой пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

СРрег - суммарная величина страховых резервов по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, на дату расчета нормативного соотношения;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац восьмой пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

Долярег - суммарная величина долей перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац девятый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

Допрег - величина дополнительной части резерва незаработанной премии;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац десятый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

СРотч - сумма оценок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, страховых резервов по страхованию жизни, обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, определенных в соответствии с принципами, описанными в Положении Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года N 39399, 15 декабря 2016 года N 44742 ("Вестник Банка России" от 9 ноября 2015 года N 99 - 100, от 17 января 2017 года N 2) (далее - Принципы), на дату расчета нормативного соотношения;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац одиннадцатый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

Доляотч - сумма доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, доли перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, определенных в соответствии с Принципами;

(в ред. Указания Банка России от 07.07.2017 N 4451-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац двенадцатый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

ОАРотч - величина отложенных аквизиционных расходов, определенная в соответствии с Принципами;

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Абзац тринадцатый пункта 5 данного документа действует до 1 января 2022 года (Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У).

ОАДотч - величина отложенных аквизиционных доходов, определенная в соответствии с Принципами.

(абзац введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2022 года Указанием Банка России от 07.07.2017 N 4451-У абзац четырнадцатый пункта 5 признается утратившим силу.

n = налоговой ставке по налогу на прибыль, установленной абзацем первым пункта 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340), при условии, что отложенное налоговое обязательство на разницу между (СРрег - Долярег) и (СРотч - Доляотч - ОАРотч + ОАДотч) сформировано;

(в ред. Указания Банка России от 07.07.2017 N 4451-У)

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2022 года Указанием Банка России от 07.07.2017 N 4451-У абзац пятнадцатый пункта 5 признается утратившим силу.

n = 0 при условии, что отложенное налоговое обязательство на разницу между (СРрег - Долярег) и (СРотч - Доляотч - ОАРотч + ОАДотч) не сформировано.

(абзац введен Указанием Банка России от 07.07.2017 N 4451-У)

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 января 2022 года Указанием Банка России от 07.07.2017 N 4451-У абзац шестнадцатый пункта 5 признается утратившим силу.

В случае если величина показателя КР меньше 0, то в целях расчета она принимается равной 0.

(абзац введен Указанием Банка России от 07.07.2017 N 4451-У)

6. Страховая организация вправе увеличивать величину фактического размера маржи платежеспособности на сумму остаточных стоимостей привлеченных страховой организацией субординированных займов, рассчитанных в соответствии с [пунктами 7](#P125) и [8](#P137) настоящего Указания, в пределах ограничений, установленных пунктом 4.3 статьи 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

7. Остаточная стоимость отдельного субординированного займа определяется по следующей формуле:

где:

О - остаточная стоимость субординированного займа на дату расчета нормативного соотношения;

Д - полная стоимость субординированного займа;

С - параметр, принимающий одно из следующих значений:

С = 0, в течение первого квартала с даты привлечения субординированного займа;

С = 20, по прошествии первого квартала - в течение второго и последующих кварталов с даты привлечения субординированного займа, при условии, что до даты погашения субординированного займа остается более 20 полных кварталов;

С = N, по прошествии первого квартала - в течение второго и последующих кварталов с даты привлечения субординированного займа, при условии, что до даты погашения субординированного займа остается не более 20 полных кварталов, где

N - период амортизации: количество полных кварталов, оставшихся до погашения субординированного займа, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного займа (1 N 20), принимает значение 20 в течение первого квартала периода амортизации, значение 19 - в течение второго квартала периода амортизации и так далее, заканчивая значением 1, - в течение последнего квартала, оставшегося до погашения субординированного займа).

8. В случае если договором займа предусмотрено поэтапное, то есть отдельными траншами (частями), погашение субординированного займа, то остаточная стоимость рассчитывается как сумма остаточных стоимостей каждого отдельного транша, определяемых в соответствии с [пунктом 6](#P124) настоящего Указания с учетом сроков их погашения, предусмотренных договором.

9. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации представляет собой расчетную величину, определяемую путем суммирования рассчитанных в соответствии с настоящим Указанием нормативных размеров маржи платежеспособности по страхованию жизни, по страхованию иному, чем страхование жизни, и величин, указанных в [пунктах 13](#P169) - [15](#P171) настоящего Указания.

10. Если нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации меньше минимального размера уставного капитала, установленного пунктом 3 статьи 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", то за нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации принимается законодательно установленный минимальный размер уставного капитала.

11. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни равен произведению пяти процентов от суммы страховых резервов по страхованию жизни, сформированных на расчетную дату, на поправочный коэффициент (Кж).

Поправочный коэффициент (Кж) определяется как отношение суммы страховых резервов по страхованию жизни, сформированных страховой организацией на расчетную дату, за минусом долей перестраховщиков в таких страховых резервах к совокупной величине указанных страховых резервов.

В случае если поправочный коэффициент (Кж) меньше 0,85, в целях расчета он принимается равным 0,85.

12. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитывается на основании данных о страховых премиях (взносах) и о страховых выплатах по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни (далее - договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование).

Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни, равен наибольшему из следующих двух показателей, умноженному на поправочный коэффициент (Ки).

12.1. Первый показатель - показатель, рассчитываемый на основе страховых премий (взносов). Расчетным периодом для вычисления данного показателя является год (12 месяцев), предшествующий расчетной дате.

Первый показатель равен 16 процентам от суммы страховых премий (взносов), начисленных по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период, уменьшенной на сумму отчислений от страховых премий (взносов) по договорам страхования, сострахования, осуществленных страховой организацией за расчетный период в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховых организаций, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховыми организациями отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

абзацы третий - четвертый утратили силу. - Указание Банка России от 06.02.2017 N 4280-У.

Страховая организация, у которой с момента получения в установленном порядке первой лицензии на осуществление страхования (кроме лицензии на осуществление добровольного страхования жизни) до расчетной даты прошло менее года (12 месяцев), в качестве расчетного периода при вычислении первого показателя использует период со дня получения указанной лицензии до расчетной даты.

Перестраховочная организация, у которой с момента получения лицензии на перестрахование до расчетной даты прошло менее года (12 месяцев), в качестве расчетного периода при вычислении первого показателя использует период со дня получения указанной лицензии до расчетной даты.

12.2. Второй показатель - показатель, рассчитываемый на основе страховых выплат. Расчетным периодом для вычисления данного показателя являются три года (36 месяцев), предшествующих расчетной дате.

Второй показатель равен 23 процентам от одной трети суммы:

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, за минусом сумм, начисленных по суброгационным и регрессным требованиям за расчетный период;

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период.

Страховая организация, у которой с момента получения в установленном порядке первой лицензии на осуществление страхования, кроме лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, или перестраховочная организация, у которой с момента получения лицензии на перестрахование до расчетной даты прошло менее трех лет (36 месяцев), не рассчитывает второй показатель.

12.3. Расчетным периодом для вычисления поправочного коэффициента (Ки) является год (12 месяцев), предшествующий расчетной дате.

Поправочный коэффициент (Ки) определяется как отношение суммы:

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, за минусом начисленной доли перестраховщиков в страховых выплатах за расчетный период;

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за минусом изменения доли перестраховщиков в указанных резервах за расчетный период;

к сумме:

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период;

(в ред. Указания Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период.

При отсутствии в расчетном периоде страховых выплат по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, поправочный коэффициент (Ки) принимается равным 1.

В случае если поправочный коэффициент (Ки) меньше 0,5, то в целях расчета он принимается равным 0,5, если больше 1 - равным 1.

Страховая организация, у которой с момента получения в установленном порядке первой лицензии на осуществление страхования, кроме лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, или перестраховочная организация, у которой с момента получения лицензии на перестрахование до расчетной даты прошло менее года (12 месяцев), в качестве расчетного периода при вычислении поправочного коэффициента (Ки) использует период со дня получения указанной лицензии до расчетной даты.

13. Для страховых организаций, осуществляющих выдачу независимых гарантий и поручительств, нормативный размер маржи платежеспособности увеличивается на величину равную двум процентам от суммы обязательств страховой организации по выданным независимым гарантиям и объема обязательств, обеспечиваемых страховой организацией по поручительствам.

14. Для страховых организаций, осуществляющих страхование, сострахование гражданской ответственности застройщика в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 40; 2006, N 30, ст. 3287; N 43, ст. 4412; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3584; 2010, N 25, ст. 3070; 2011, N 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, N 29, ст. 3998; N 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, N 30, ст. 4074, ст. 4082; N 52, ст. 6979; 2014, N 26, ст. 3377; N 30, ст. 4225; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 14 июля 2015 года), а также принимающих в перестрахование обязательства по страховым выплатам по указанному в настоящем пункте страхованию (далее - страхование гражданской ответственности застройщика), нормативный размер маржи платежеспособности увеличивается на сумму рассчитанных в отношении каждого застройщика превышений совокупного объема ответственности нетто-перестрахование по всем действующим на расчетную дату договорам страхования гражданской ответственности застройщика (в отношении каждого отдельного застройщика) над показателем равным 30 процентам от фактического размера маржи платежеспособности страховой организации.

15. Для страховых организаций, осуществляющих страхование, сострахование ответственности туроператора в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1996 года N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 49, ст. 5491; 2003, N 2, ст. 167; 2004, N 35, ст. 3607; 2007, N 7, ст. 833; 2009, N 1, ст. 17; N 26, ст. 3121; N 52, ст. 6441; 2010, N 32, ст. 4298; 2011, N 27, ст. 3880; 2012, N 19, ст. 2281), а также принимающих в перестрахование обязательства по страховым выплатам по указанному в настоящем пункте страхованию (далее - страхование ответственности туроператора) нормативный размер маржи платежеспособности увеличивается на сумму рассчитанных в отношении каждого туроператора превышений совокупного объема ответственности нетто-перестрахование по всем действующим на расчетную дату договорам страхования ответственности туроператора (в отношении каждого отдельного туроператора) над показателем равным 10 процентам от фактического размера маржи платежеспособности страховой организации.

16. Под совокупным объемом ответственности нетто-перестрахование понимается величина денежных средств, подлежащая выплате страховой организацией застрахованным лицам или выгодоприобретателям по договорам страхования, сострахования, перестрахования, при условии одновременного наступления страховых случаев в размере страховой суммы по всем действующим на расчетную дату договорам страхования, сострахования, перестрахования за вычетом долей перестраховщиков в таких выплатах, предусмотренных в заключенных страховой организацией договорах перестрахования, в том числе в договорах ретроцессии.

17. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 июля 2015 года N 21) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 2015 года N 121н "О признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации".

18. Страховые организации должны привести нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств в соответствие с настоящим Указанием в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

19. При расчете первого показателя, предусмотренного [подпунктом 12.1 пункта 12](#P145) настоящего Указания, сумма страховых премий (взносов), начисленная до 1 января 2017 года по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, уменьшается на сумму страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с расторжением (изменением условий) соответствующих договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, в данном расчетном периоде.

(п. 19 введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

20. При расчете второго показателя, предусмотренного [подпунктом 12.2 пункта 12](#P151) настоящего Указания, под страховыми резервами по страхованию иному, чем страхование жизни, на даты, предшествующие 1 января 2017 года, понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с положением о формировании страховых резервов, действующим на соответствующие даты.

(п. 20 введен Указанием Банка России от 06.02.2017 N 4280-У)

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА