

О введении в действие Правил размещения страховых резервов

Приказ · № 02-02/06 · от 14.03.1995 · Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью · Утратил силу

Приказ Федеральной службы России по надзору
за страховой деятельностью от 14 марта 1995 г. N 02-02/06
О введении в действие Правил размещения страховых резервов
Зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации
18 апреля 1995 г. Регистрационный N 835

В соответствии со статьей 26 Закона Российской Федерации "О страховании":

1. Утвердить Правила размещения страховых резервов страховых организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Ввести в действие настоящие Правила с момента публикации в газете "Российские вести".
2. С введением в действие настоящих Правил прекращают действие Правила размещения страховых резервов, утвержденные Росстрахнадзором 9 июня 1993 г. приказом N 02-02/17*.

* См.: "Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации" N 10, 1993 г.

П Р А В И Л А

РАЗМЕЩЕНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Утверждены приказом Федеральной службы России по надзору
за страховой деятельностью от 14 марта 1995 г. N 02-02/06

1. Основные положения

1.1. Настоящие Правила разработаны во исполнение подпункта "г" п. 3 ст. 30 Закона Российской Федерации "О страховании", Указа Президента РФ от 4 ноября 1994 г. N 2063 "О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации".

1.2. В целях обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат страховщики инвестируют страховые резервы на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

1.3. С целью обеспечения платежеспособности страховщика сроки размещения страховых резервов должны быть приближены к срокам несения страховщиком обязательств по договорам страхования.

1.4. Страховые организации могут размещать страховые резервы иным образом, нежели предусмотрено настоящими Правилами, при соблюдении действующего законодательства Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью.

1.5. Действие настоящих Правил не распространяется на инвестиционную деятельность специализированных страховых медицинских организаций в части резервов, сформированных по обязательному медицинскому страхованию.

1.6. Резервы предупредительных мероприятий могут быть размещены во всех предусмотренных настоящими Правилами направлениях, за исключением вложений в права собственности на долю в уставном капитале, недвижимое имущество (в т. ч. квартиры).

2. Направления размещения страховых резервов

2.1. В соответствии с настоящими Правилами страховые резервы могут быть размещены в:
государственные ценные бумаги (B1);

ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления (B2);

банковские вклады (депозиты) (B3);

ценные бумаги (B4) (кроме B1 и B2);

права собственности на долю участия в уставном капитале (B5);
недвижимое имущество (B6);
в т. ч. квартиры (B7);
валютные ценности (B8);
денежную наличность (B9).

2.2. Запрещается использование страховых резервов:

для инвестиций, не предусмотренных настоящими Правилами;
для предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам, а также для выдачи ссуд страхователям, кроме случаев, предусмотренных п. 5 настоящих Правил;
для заключения договоров купли-продажи, кроме договоров купли-продажи по объектам, предусмотренным п. 2.1 настоящих Правил;
для инвестиций в такие ценные бумаги, как чек, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, приватизационная ценная бумага, а также другие ценные бумаги, вложения средств страховых резервов в которые не соответствуют условиям, предусмотренным Законом Российской Федерации "О страховании";
для приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж;
для вложений в интеллектуальную собственность;
для проведения совместной деятельности, за исключением ее проведения по направлениям вложений, предусмотренных п. 2.1 настоящих Правил;
для приобретения основных средств, за исключением объектов недвижимости, предусмотренных п. 4.1 настоящих Правил;

для оплаты труда работников страховой компании, оказание им материальной помощи и выдачу ссуд, а также других выплат, в т. ч. оплаты налогов, штрафных санкций и т. д.;

для осуществления торгово-посреднической, банковской и производственной деятельности.

2.3. Страховые резервы не могут служить предметом залога.

2.4. Страховые резервы не могут служить источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам гаранта.

2.5. Для осуществления текущих страховых выплат компания обязана обеспечить достаточное наличие резервов на расчетном счете в банке (B9). Сумма этих средств должна составлять не менее 3% общей суммы страховых резервов.

2.6. В государственные ценные бумаги (B1) должно быть размещено не менее 20% страховых резервов, сформированных по долгосрочному страхованию жизни, не менее 10% - средств страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

2.7. Не менее 80% страховых резервов должны быть инвестированы на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено действующим законодательством и международными соглашениями, заключенными Российской Федерацией.

При вложении страховых резервов вне территории России необходимо руководствоваться условиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и международными соглашениями, заключенными при участии Российской Федерации.

Об инвестициях страховых резервов за рубеж должно быть сообщено Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью с приложением документов, подтверждающих обоснованность и законность такой сделки.

3. Ценные бумаги

3.1. В соответствии с действующим законодательством ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

К ценным бумагам, в которые в соответствии с настоящими Правилами могут быть инвестированы страховые резервы, относятся: облигация, вексель, депозитный сертификат, акция, сертификат

акций, жилищный сертификат, опционы и варранты на ценные бумаги.

Перечень ценных бумаг, в которые могут инвестироваться страховые резервы, может быть дополнен другими документами без внесения изменения в настоящие Правила, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке будут отнесены к числу ценных бумаг.

3.2. Страховые резервы инвестируются только в ценные бумаги, допущенные к выпуску и обращению на территории Российской Федерации, прошедшие государственную регистрацию в Министерстве финансов Российской Федерации или его органах на местах и получившие в установленном порядке государственный регистрационный номер, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

3.3. Страховые резервы могут быть инвестированы только в такие депозитные сертификаты банка, условия выпуска и обращения которых утверждены выпускающим банком и зарегистрированы в Центральном банке России.

3.4. Страховые резервы, инвестированные в:

приобретение долей в уставном капитале акционерных обществ закрытого типа;

простые векселя (кроме векселей банков);

жилищные сертификаты, не должны превышать 10% от общей суммы активов, покрывающих страховые резервы.

4. Другие направления размещения страховых резервов

4.1. В соответствии с действующим законодательством к недвижимому имуществу относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т. е. объекты, перемещение которых без соразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения.

К недвижимому имуществу относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Инвестиции страховых резервов в недвижимое имущество производятся страховщиками на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

4.2. Правами собственности на долю участия в уставном капитале в соответствии с настоящими Правилами являются учредительные взносы и паи.

4.3. Инвестиции страховых резервов в валютные ценности производятся страховщиками с учетом требований законодательства о валютном регулировании.

5. Ссуды страхователям

5.1. В соответствии с Законом Российской Федерации "О страховании" за счет страховых резервов, сформированных по договорам страхования жизни, могут выдаваться ссуды страхователям.

5.2. Ссуды выдаются страхователям - физическим лицам, заключившим договор страхования в отношении своих имущественных интересов, связанных с дожитием до установленного срока (возраста). Размер выданной ссуды не может превышать выкупной суммы по договору страхования.

5.3. Общая сумма выданных страховщиком ссуд страхователям не может превышать 40% общей суммы страховых резервов, сформированных по договорам долгосрочного страхования жизни.

6. Соблюдение страховщиками принципов размещения страховых резервов, предусмотренных Законом Российской Федерации "О страховании"

6.1. Принцип диверсификации определяется:

при наличии страховых резервов в сумме менее 300 млн. рублей обязательными вложениями в не менее чем 2 объекта инвестиций либо вся сумма - в государственные ценные бумаги;

при наличии страховых резервов в сумме, не превышающей 600 млн. рублей, - не менее 4 объектов инвестиций;

при наличии страховых резервов в сумме, не превышающей 1000 млн. рублей, - не менее 6 объектов инвестиций;

при наличии страховых резервов в сумме, превышающей 1000 млн. рублей, - не менее 8 объектов

инвестиций.

6.2. Объектом инвестиций в соответствии с настоящими Правилами является конкретный объект вложения страховых резервов:

государственные ценные бумаги одного наименования независимо от их количества;

ценные бумаги, выпускаемые органом государственной власти одного субъекта Российской Федерации или одного органа местного самоуправления, независимо от количества ценных бумаг; банковские вклады в рублях или в иностранной валюте в один банк, в т. ч. его филиал, независимо от количества открытых депозитных счетов;

ценные бумаги, в т. ч. в иностранной валюте одного предприятия, независимо от их количества;

права собственности на долю участия в уставном капитале одного предприятия;

один объект недвижимого имущества;

одна квартира;

валютные ценности в части, предусмотренной действующим законодательством, за исключением ценных бумаг в иностранной валюте и иностранной валюты, находящейся на депозитных счетах.

Одним объектом инвестиций в соответствии с настоящими Правилами являются вложения в одну организацию в том случае, если страховщик приобретает ценные бумаги и права собственности за счет страховых резервов на долю участия в уставном капитале одного и того же предприятия.

Одним объектом инвестиций в соответствии с настоящими Правилами являются вложения в один банк в том случае, если страховщик приобретает за счет страховых резервов ценные бумаги и права собственности на долю участия в уставном капитале одного и того же банка или его филиала, а также размещает средства страховых резервов на депозитных счетах в этом банке.

При этом страховые резервы, находящиеся на расчетном счете страховой компании, а также ссуды, выданные страхователям, не рассматриваются как объект инвестиций.

6.3. Страховые компании, совокупные страховые резервы которых не превышают 100 млн. рублей, не могут инвестировать средства резервов в недвижимость и квартиры.

6.4. В настоящих Правилах с целью соблюдения принципов ликвидности, возвратности и прибыльности активов, покрывающих страховые резервы, устанавливаются следующие нормативы оценки активов: государственные ценные бумаги (Н1) 0,875 ценные бумаги, выпущенные органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления (Н2) 0,500 банковские вклады (депозиты) (Н3) 0,550 ценные бумаги (Н4) 0,600 права собственности на долю в уставном капитале (Н5) 0,125 недвижимость (Н6) 0,588 квартиры (Н7) 0,663 валютные ценности (Н8) 0,525 средства резервов, находящиеся на расчетном счете (Н9) 0,675

6.5. Соответствие инвестиционной деятельности в части размещения страховых резервов данным принципам определяется посредством деления суммы коэффициентов, исчисленных как произведение числа, соответствующего сумме вложений страховых резервов по направлениям, предусмотренным п. 2.1 настоящих Правил, и нормативов, установленных в п. 6.4 для соответствующего направления инвестиций на общую сумму имеющихся страховых резервов:

$$(K1 + K2 + \dots + Ki) : P = Cn$$

где $Ki = Vi \times Hi$,

при этом:

Ki ($i=1, 2, \dots$) - коэффициент, соответствующий направлению вложений;

Vi ($i=1, 2, \dots$) - фактическая сумма вложений в данном направлении;

P - общая сумма страховых резервов (отдельно по страхованию жизни и иным видам страховой деятельности);

Hi - показатель, соответствующий направлению вложений;

Cn - норматив соответствия инвестиционной деятельности страховой компании в части размещения страховых резервов принципам возвратности, прибыльности и ликвидности.

Норматив соответствия инвестиционной деятельности (Cn) не может быть ниже:

по страховым резервам, сформированным по договорам долгосрочного страхования жизни, - 0,510;
по страховым резервам, сформированным по видам страхования иным, чем страхование жизни, - 0,490.

Инвестиционная деятельность, произведенная по вариантам N 5 и 6, соответствует рекомендуемой Росстрахнадзором.

ПРИМЕР 2.

Сформированные страховщиком резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни (800 млн. руб.), размещены следующим образом:

- 80 млн. руб. инвестированы в государственные ценные бумаги (B1);
- 680 млн. руб. внесены в уставные капиталы организаций в качестве паев (B5);
- 40 млн. руб. находятся на расчетном счете страховщика (B9).

Аналогично, как в примере N 1, показатель соответствия нормативу:

$$K1 = 80 \times 0.875 = 70,0$$

$$K5 = 680 \times 0.125 = 85,0$$

$$K9 = 40 \times 0.675 = 27,0$$

$$K1 + K5 + K9 = 70,0 + 85,0 + 27,0$$

$$\text{----- или -----} = 0,23$$

$$P = 800$$

Полученный результат 0,23 ниже минимального норматива предусмотренного Правилами - 0,490.

Инвестиционная деятельность при этом варианте размещения страховых резервов не соответствует условиям, предусмотренным Законом РФ "О страховании".

Данный пример рассмотрен, как и вариант N 1, в приведенной таблице N 2.

Инвестиционная деятельность, проводимая по вариантам NN 5 и 6 (таб. 2), позволяет страховщику иметь более устойчивые активы, покрывающие страховые резервы, чем в вариантах 2, 3 и 4.