



**ПЕРЕЧЕНЬ КРИТЕРИЕВ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ
ПОРЯДКА ПРЕКРАЩЕНИЯ СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, УСТАНОВЛЕННОГО
СТАТЬЕЙ 32.8 ЗАКОНА «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ
СТРАХОВОГО ДЕЛА В РФ» (ПО АНАЛОГИИ
ЗАКОНА)**

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
ООО «Асабина, Клоченко и Партнёры»*

Москва, май 2006



Содержание:

1. **Общие положения**
2. **Перечень критериев, наличие которых позволяет применять процедуру передачи страхового портфеля**
3. **Порядок применения**



1(1) Общие положения

Цели:

- установление объективного факта невозможности осуществления страховщиком определенного вида страхования или страховой деятельности в целом
- обоснованное применение процедуры передачи страхового портфеля от одного страховщика к другому страховщику

Последствия обнаружения критериев:

- передача страхового портфеля по инициативе страховщика
- передача страхового портфеля в связи с решением органа страхового надзора об отзыве лицензии



1(2) Общие положения

Процедура «добровольной» передачи страхового портфеля применяется (п.5 ст. 25 ЗобОСД):

- установление критериев самим страховщиком и инициативное обращение страховщика в орган страхового надзора с просьбой об исключении из перечня лицензии права на осуществление определённого вида страхования, или отзыва лицензии в целом
- в течение первых трёх месяцев с даты отзыва лицензии, безотносительно от того, по чьей инициативе отозвана лицензия

Процедура «принудительной» передачи страхового портфеля применяется (ст. 32.8 ЗобОСД):

- отзыв лицензии по инициативе органа страхового надзора

Примечания: понятия «добровольная» и «принудительная» передача портфеля используются условно.



2 Перечень критериев

Основные критерии:

- 1. отзыв лицензии на право осуществления определенного вида страхования либо на право осуществления страховой деятельности в целом**
- 2. начало процедуры банкротства**
- 3. существенное ухудшение финансового положения страховщика в целом и, как следствие, - отказ от лицензии на право осуществления страховой деятельности**
- 4. существенное ухудшение финансовых показателей страховых операций по определенному виду страхования и, как следствие, - отказ от лицензии на право осуществления определенного вида страхования**
- 5. прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с разделением (специализацией) страховой деятельности**
- 6. прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с недостаточностью размера уставного капитала**



3(1) Порядок применения.

3.1. Отзыв лицензии

Применение процедуры и порядка действий согласно статье 32.8 ЗобОСД

3.2. Реализации процедуры банкротства

С учетом четырех этапов контроля над компанией, имеющей признаки несостоятельности:

- наблюдение,
- финансовое оздоровление,
- внешнее управление и
- конкурсное управление.

Передача страхового портфеля возможна на этапах внешнего управления и конкурсного производства

Продажа имущественного комплекса компании и особенности передачи страхового портфеля (п.2 ст. 184 ЗоН(Б))



3(2) Порядок применения

«Пробелы»:

- недопустимость принуждения страховщика продать страховой портфель
- контроль над продажей портфеля вместе с передачей активов осуществляется внешним управляющим
- внешнее управление вводится только в рамках банкротства, что предполагает управление всей страховой компанией и передачу страхового портфеля по всем видам страхования, а не только по отдельному виду страхования

Инициирование дела (обращения в суд с заявлением) о признании должника банкротом (ст. 7 ЗоН(Б)):

- сам должник
- уполномоченный орган
- конкурсный кредитор



3(3) Порядок применения

3.3. Существенное ухудшение финансового положения в целом и, как следствие, - отказ от лицензии

3.4. Существенное ухудшение финансовых показателей страховых операций по определенному виду страхования и, как следствие, - отказ от лицензии

Установление допустимых значений коэффициентов:

- необходимое значение;
- минимальное или максимальное допустимое значение;
- критическое значение.

Формы, отражающие существенное ухудшение финансового положения страховой организации:

- расчет соотношения активов и обязательств
- существенные отклонения от требований размещения страховых резервов
- в будущем также: существенные отклонения от требований размещения собственных средств
- информация по операционному сегменту
- расчет чистых активов



3(4) Порядок применения

Система показателей, характеризующих финансовое состояние страховщика:

- убыточности операций по отдельным видам страхования и уровню РВД в структуре страхового тарифа
- ликвидности активов
- соблюдения требований финансовой устойчивости
- эффективности перестраховочных операций

Анализ и оценка финансового состояния - на основе показателей:

- исчисляемых в целом по страховой организации
- исчисляемых по отдельным видам операций

Показатели:

- коэффициенты «быстрой» ликвидности
- коэффициент чистых активов
- коэффициент маржи платежеспособности
- коэффициенты убыточности
- коэффициент прямых расходов на ведение страховых операций
- показатели частоты страховых случаев на один договор
- показатели убыточности страховой суммы
- показатель средней тяжести одного страхового случая
- показатель средней величины ущерба на один договор



3(5) Порядок применения

Границы допустимых значений показателей

Таблица 1. Границы значений коэффициента «быстрой» ликвидности

	Необходимое значение	Минимально допустимое значение	Критическое значение
Коэффициент "быстрой" ликвидности - брутто К1	>1,0	0,8	<0,5
Коэффициент "быстрой" ликвидности - нетто-перестрахование К2	>1,5	1,2	<1,0



3(6) Порядок применения

Таблица 2. Границы значений коэффициента чистых активов

	Необходимое значение	Минимально допустимое значение	Критическое значение
Коэффициент чистых активов К3	>1	1	<1

Таблица 3. Границы значений коэффициента маржи платежеспособности

	Необходимое значение	Минимально допустимое значение	Критическое значение
Коэффициент маржи платежеспособности и К4	>1,3	1	<1,0



3(7) Порядок применения

Основные предпосылки для начала процедуры принудительной передачи страхового портфеля в связи с ухудшением финансового состояния страховщика:

- наличие устойчивого в динамике отклонения расчетных показателей от необходимого значения,
- приближение отклонений к критическому уровню,
- наличие динамики в течение определенного периода времени

Предлагаемые периоды для оценки показателей (могут быть и иными):

- 3 месяца – максимально допустимый период времени устойчивой отрицательной динамики
- 6 месяцев – критический период времени, в течение которого сохраняется устойчивая отрицательная динамика

Меры:

- запрос о предоставлении страховщиком соответствующих документов, позволяющих выявить причины отклонения показателя от необходимого значения
- проверка деятельности страховщика
- процедура принудительной передачи страхового портфеля по аналогии закона



3(8) Порядок применения

3.5. Прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с разделением (специализацией) страховой деятельности

Процедура и порядок действий согласно статье 32.8 ЗобОСД:

- по инициативе органа страхового надзора (к 01.07.2006 года не завершены операции по соответствующему виду страхования и (или) не предоставлена информация о специализации)
 - по инициативе страховщика (наличие документального обоснования/подтверждения причин невозможности прекращения деятельности по отдельному виду страхования, невозможности передачи страхового портфеля по отдельному виду страхования в добровольном порядке)
- применение процедуры передачи портфеля по аналогии закона



3(9) Порядок применения

3.6. Прекращение деятельности по определённому виду страхования в связи с недостаточностью размера уставного капитала

Применение:

- в случае недостаточности уставного капитала для осуществления страхования одновременно нескольких групп имущественных интересов:

- по состоянию на 01.07.2006 года

- по состоянию на 01.07.2007 года

Применение процедуры передачи страхового портфеля:

- в добровольном порядке на основе п.5 ст. 25 ЗобОСД

- по аналогии закона: на основе документального обоснования/подтверждения причин невозможности увеличения уставного капитала и передачи страхового портфеля другому страховщику до установленной даты, инициатива – от страховщика