

## ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА

(подготовлено экспертами Всероссийского союза страховщиков и Белорусской ассоциации страховщиков, июнь 2012 г.)

Норма законодательства	Республика Беларусь	Российская Федерация
<p>Требования к минимальному уставному фонду страховой организации</p>	<p>Сумма эквивалентная:                      1 млн. евро, - для страховщика, осуществляющего виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни;                      2 млн. евро, - для страховщика, осуществляющего виды страхования, относящиеся к страхованию жизни;                      5 млн. евро, - для страховщика, осуществляющего исключительно перестраховочную деятельность.</p>	<p>Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме 60 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала иного страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 120 миллионам рублей, и следующих коэффициентов:                      1 - для осуществления страхования объектов, с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование)                      1 - для осуществления страхования объектов имущественного страхования, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).                      2 - для осуществления страхования объектов, связанное с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);                      2 - для осуществления страхования объектов, связанное с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни), и с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).                      4 - для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.                      Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.                      (пункт 3 ст.25 гл.III Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации")</p>

<p>Запрет на осуществление обязательных видов страхования частным страховым организациям</p>	<p>Обязательное страхование осуществляется только государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % доли государства. Частным страховщикам запрещено осуществлять обязательные виды страхования.</p>	<p>Обязательное страхование осуществляется как частными страховыми организациями (имеющую соответствующую лицензию) так и государственными, однако имеются ограничения для частных компаний, а именно:</p> <p>Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования.</p> <p>Федеральный фонд - некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией в соответствии с настоящим Федеральным законом для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования (ст.12 ФЗ от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации").</p> <p>Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством осуществляется страховщиком, которым является социальное страхование Российской Федерации. Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.(ст.2.2 ФЗ от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством").</p> <p>Страховщиком обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является Фонд социального страхования Российской Федерации (ст.3 ФЗ от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний").</p>
--	---	---

Регулирование деятельности страховых организаций, осуществляющих страхование жизни	Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования.	Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками (ч.3 ст.13 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»)
Лицензирование страховой деятельности	Лицензирование страховой деятельности осуществляется Министерством финансов РБ. Лицензия выдается на срок не менее 5 и не более 10 лет. Однако на практике выдача лицензий страховым организациям Беларуси осуществляется сроком на 5 лет.	Лицензирование страховой деятельности осуществляется ФСФР России. Лицензия выдается без ограничения срока ее действия, за исключением случаев, определенных Законом об организации страхового дела в Российской Федерации, и действует со дня ее получения субъектом страхового дела. Лицензия не подлежит передаче другим лицам. Временная лицензия может выдаваться: 1) на срок указанный в заявлении соискателя лицензии, но не более чем на три года; 2) от одного года до трех лет при отсутствии информации, позволяющей достоверно оценить страховые риски, предусмотренные правилами страхования, представляемыми при лицензировании, а также в случаях, установленных страховым законодательством.
Ограничение размера вклада учредителя в уставный фонд страховщика	Размер вклада каждого учредителя в уставный фонд страховщика, за исключением вклада Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц в уставный фонд страховщика, не может превышать 35 % размера уставного фонда.	Для Российских участников ограничений по размеру вклада нет.
Ограничение размера вкладов иностранных инвесторов в уставные фонды страховщиков	Квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь не должна превышать 30 %.	В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 25 %, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %. В настоящий момент в связи с присоединением России к ВТО размер квоты предполагается увеличить до 50%.

<p>Виды обязательного страхования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;</li> <li>- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;</li> <li>- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;</li> <li>- обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;</li> <li>- обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;</li> <li>- обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;</li> <li>- обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);</li> <li>- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;</li> <li>- обязательное государственное страхование.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательное медицинское страхование;</li> <li>- обязательное страхование автогражданской ответственности;</li> <li>- государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц;</li> <li>- обязательное страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ;</li> <li>- обязательное социальное страхование;</li> <li>- обязательное личное страхование пассажиров;</li> <li>- обязательное государственное страхование;</li> <li>- обязательное страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта;</li> <li>- обязательное пенсионное страхование;</li> </ul> <p>Следующие виды формально не являются обязательными, но заключение соответствующих договоров является необходимым условием профессиональной деятельности страхователей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- страхование ответственности при проведении строительно-монтажных работ (Наличие справки страховой компании о страховании ответственности является обязательным условием при выдаче лицензии на проведение строительно-монтажных работ);</li> <li>- страхование ответственности на фондовом рынке (Наличие договора страхования ответственности, заключенного депозитариями, совмещающими депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг, в пользу третьих лиц, является обязательным условием лицензирования депозитариев).</li> <li>- нотариусам для получения лицензии на осуществление профессиональной деятельности необходимо иметь справку страховой компании о страховании ответственности.</li> <li>- страхование ответственности туроператора.</li> </ul>
---------------------------------------	--	--

<p>Допуск к страховой деятельности иностранных компаний</p>	<p>Страховая организация, дочерняя (зависимая) по отношению к иностранному инвестору, имеет право на осуществление в Республике Беларусь страховой деятельности, если иностранный инвестор не менее 10 лет является страховой организацией, осуществляющей деятельность согласно праву соответствующего государства.</p>	<p>Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации. Данное ограничение не распространяется на компании дочерние общества инвесторов стран участниц соглашения о сотрудничестве между РФ и ЕС.</p>
<p>Запрет на осуществление страхования жизни, обязательное страхование для иностранных компаний</p>	<p>Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут проводить в Республике Беларусь страхование жизни, обязательное страхование, в том числе обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.</p>	<p>Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций. См. выше.</p>
<p>Величина норматива ответственности страховщика</p>	<p>Норматив ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни, установлен в размере 20 % от собственного капитала страховой организации.</p>	<p>Нет</p>

<p>Размер собственного удержания страховых рисков</p>	<p>Страховщик (перестраховщик) не вправе оставлять на собственном удержании страховые риски, принятые по договору перестрахования, если размер собственного удержания страховщика (перестраховщика) превысит норматив ответственности (20% от собственного капитала).</p>	<p>Ограничений или норматив собственного удержания законодательством не установлено, определяется в каждом конкретном случае путем включения данного условия в Договор (Ст. 421 ГК РФ).</p> <p>Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов (пункт 33 Приказа Минфина РФ от 9 апреля 2009 г. N 32н "Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни")</p>
<p>Обязанность перестрахования 70% обязательств с ежегодным увеличением страхования таких обязательств на 10%</p>	<p>В 2012 году страховщики обязаны передавать 70% обязательств от превышения норматива ответственности (20% от СК) в перестрахование только Белорусской национальной перестраховочной организации, с последующим ежегодным увеличением на 10 %.</p>	<p>Нет</p>

<p>Обязанность уведомлять о заключаемых договорах перестрахования</p>	<p>Страховые организации Республики Беларусь обязаны уведомлять перестраховочную организацию о заключенных с иными страховыми организациями договорах о перестраховании в порядке, установленном Министерством финансов.</p>	<p>Обязанностью страховщиков является уведомление о заключаемых договорах перестрахования по конкретно указанным в ФЗ продуктам (видам) страхования федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.</p> <p>Например, в соответствии с ФЗ от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", Страховщики уведомляют федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью о конкретных страховых организациях, с которыми они заключили соответствующие договоры перестрахования рисков, принятых страховщиками по договорам обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, в установленном указанным органом порядке.</p> <p>Аналогичное положение прописано в ст.31 Федерального закона от 20 августа 2004 г. N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих".</p> <p>В РФ Федеральная служба по финансовым рынкам осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (<u>Постановление Правительства РФ от 26 апреля 2011 г. N 326 "О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков"</u>).</p> <p>Во всех остальных случаях, Страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность, статистическую отчетность, а также иную отчетность, необходимую для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее - отчетность в порядке надзора).</p> <p>В отчетности в порядке надзора раскрывается, в том числе следующая информация:</p> <p>нормативное соотношение собственных средств (капитала) страховщика и принятых обязательствах операции по перестрахованию с указанием сведений о перестрахователях и перестраховщиках</p>
---	--	---

<p>Ограничение размера вознаграждения при заключении договора перестрахования</p>	<p>Размер вознаграждения, получаемого страховой организацией по договору о перестраховании обязательств с превышением норматива ответственности, заключенному с Белорусской национальной перестраховочной организацией, не может составлять более 4 % от размера страхового взноса, получаемого указанной перестраховочной организацией согласно этому договору, в иных случаях размер вознаграждения определяется соглашением сторон.</p>	<p>Выделяют два метода перестрахования: пропорциональное и непропорциональное перестрахование.</p> <p>Особенность пропорционального перестрахования состоит в том, что страховые суммы, страховые взносы и страховые выплаты в нем распределяются между перестрахователем и перестраховщиком пропорционально, в соответствии с долями принятых обязательств.</p> <p>При этом величина обязательств, приходящихся на каждую из сторон в договоре, определяется исходя из распределения между ними страховых сумм. Договор пропорционального перестрахования всегда предусматривает плату перестраховщиком перестрахователю комиссионного вознаграждения.</p> <p>В непропорциональном страховании страховые суммы, страховые взносы, страховые выплаты распределяются между цедентом и перестраховщиком непропорционально между собой. Перестрахование проводится на основе распределения размеров страховых выплат между участниками договора и ограничивает их величину, приходящуюся на каждого из них. При этом обязанность перестраховщика произвести страховую выплату наступает в случае, если ее размер превысит оговоренный предел (приоритет страховщика).</p> <p>Величина перестраховочной премии при таком перестраховании устанавливается в процентах к годовой страховой премии, полученной цедентом по переданному в перестрахование портфелю договоров. Размер данного процента определяется методом экстраполяции, на основе анализа данных прошлых лет, позволяющих определить предполагаемый объем обязательств страховщика.</p> <p>Законодательных ограничений нет, но комиссионное вознаграждение учитывается при расчете резервов (положение о формировании и положении о размещении страховых резервов.)</p>
---	--	---



<p>Запрет на самостоятельную передачу рисков за рубеж</p>	<p>Передача страховой организацией страховых рисков страховщикам (перестраховщикам) допускается только при отказе от принятия этих рисков Белорусской национальной перестраховочной организацией.</p>	<p>Запрещена передача риска дожития.          Существуют ограничения на долю активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и долю активов, принимаемых в покрытие собственных средств страховщика:          1) Максимальная величина в страховых резервах доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации:          - 10% от величины страховых резервов по страхованию жизни;          - 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков (Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н "Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов")</p>
<p>Ограничение на размещение собственных средств государственных страховщиков</p>	<p>Страховые организации - государственные юридические лица либо юридические лица, в уставных фондах которых более 50 % доли государства размещают собственные средства и средства страховых резервов в государственных банках. При этом собственные средства могут быть вложены в государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка, местных исполнительных и распорядительных органов только через государственные банки или структурные подразделения Национального банка, а также в ценные бумаги государственных банков и объекты недвижимости.</p>	<p>нет</p>

<p>Ограничение на страхование имущественных интересов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни</p>	<p>Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, государственные органы, государственные юридические лица осуществляют страхование своих имущественных интересов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, в Республике Беларусь только у страховых организаций - государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 % доли государства.</p>	<p>нет</p>
<p>Установление норматива расходов на ведение дела на законодательном уровне</p>	<p>Установлен норматив расходов на ведение дела в размере:</p> <p>для страховых организаций, <b>осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни</b>, - не более 12 % от суммы поступивших страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость);</p> <p>для страховых организаций, <b>осуществляющих виды страхования иные, чем страхование жизни</b>:</p> <p>по видам добровольного страхования - не более 35 % от суммы поступивших страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость);</p> <p>по видам обязательного страхования, за исключением обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного государственного страхования и обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы, - не более 25 % от суммы поступивших страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость).</p>	<p>Территориальный фонд предоставляет страховой медицинской организации средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с нормативом, предусмотренным договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в размере не менее одного процента и не более двух процентов от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам. Норматив расходов на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию устанавливается законом о бюджете территориального фонда в едином размере для всех страховых медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в субъекте Российской Федерации.</p> <p>По обязательному личному страхованию пассажиров воздушного транспорта расходы на ведение дела - 5%.</p> <p>По обязательному личному страхованию пассажиров, перевозимых междугородным автомобильным транспортом -10%.</p> <p>Расходы на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте – 20%.</p> <p>Расходы на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств -20%.</p>

<p>Ограничения в посреднической деятельности страхового брокера</p>	<p>Брокеру запрещено осуществлять посредническую деятельность по обязательным видам страхования.</p>	<p>Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.</p> <p>Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.</p> <p>При оказании услуг, связанных с заключением договоров страхования (перестрахования), страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.</p>
<p>Установление размера вознаграждений страховым посредникам от поступивших страховых взносов на законодательном уровне</p>	<p>Установлен предельный размер вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемых за счет отчислений от поступивших страховых взносов:</p> <p><b>1) страховым агентам:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по добровольным видам страхования - 20 % от суммы поступивших страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость);</li> <li>- по обязательным видам страхования - 7 % от суммы поступивших страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость).</li> </ul> <p>При этом размер ежемесячного вознаграждения страховому агенту - физическому лицу за оказанные услуги по заключению договоров добровольного страхования со страхователями-организациями, выплачиваемого страховой организацией из суммы поступивших страховых взносов, не должен превышать трехкратной величины средней заработной платы работников этой страховой организации за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов.</p> <p><b>2) страховым брокерам</b> по добровольным видам страхования - не более 25 % от суммы страховых взносов с отнесением данных затрат на производство (себестоимость).</p>	<p>Установлен предельный размер вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемых за счет отчислений от поступивших страховых взносов:</p> <p>1) Страховым агентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в размере 10% по Договорам ОСАГО.</li> <li>- есть ограничения по размеру вознаграждения агента по ОСОПО.</li> </ul>

Порядок инвестирования средств страховых резервов

Страховые организации при инвестировании средств страховых резервов обязаны соблюдать следующие соотношения:

**- по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (в процентах от суммы страховых резервов):**

не менее 40 % - в государственные ценные бумаги;  
не более 10 % - в ценные бумаги Национального банка;

не более 20 % - в ценные бумаги банков Республики Беларусь, кроме акций;

не более 10 % - в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов;

не более 20 % - в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (кроме акций и векселей);

не более 15 % - в недвижимое имущество (кроме жилых помещений), а также на капитальные вложения в объекты недвижимости (кроме жилых помещений);

не более 10 % - в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов;

**- по видам страхования иным, чем страхование жизни (в процентах от суммы страховых резервов, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах):**

не менее 35 % - в государственные ценные бумаги;  
не более 15 % - в ценные бумаги Национального банка;

не более 25 % - в ценные бумаги банков Республики Беларусь, кроме акций;

не более 15 % - в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов;

не более 25 % - в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (кроме акций и векселей);

не более 20 % - в недвижимое имущество (кроме жилых помещений), а также на капитальные вложения в

Приказ Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н "Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов"

N	Величина активов, принимаемых для покрытия страховых резервов	Не более
1	Стоимость государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг	30% от суммарной величины страховых резервов
2	Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации	15% от суммарной величины страховых резервов
3	Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления	10% от суммарной величины страховых резервов
4	Стоимость векселей банков и банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, в банках, имеющих рейтинг одного из международных рейтинговых агентств "Стэндард энд Пурс" (Standard & Poor's), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) и "Фитч Рейтингс" (Fitch	50% от суммарной величины страховых резервов

объекты недвижимости (кроме жилых помещений);  
не более 15 % - в драгоценные металлы, за  
исключением их лома и отходов.

	Ratings) не ниже уровня ВВ-, Вa3 и ВВ-, соответственно, или рейтинг одного из российских рейтинговых агентств категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности)	
5	Стоимость векселей банков и банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, в банках, не имеющих рейтинги, указанные в пункте 4 настоящей таблицы	20% от суммарной величины страховых резервов
6	Максимальная стоимость векселей банков и банковских вкладов (депозитов) в банках, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами	50% от суммарной величины страховых резервов
7	Максимальная стоимость векселей банков и банковских вкладов (депозитов), в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, одного банка	20% от суммарной величины страховых резервов

8	Стоимость акций	15% от суммарной величины страховых резервов
9	Стоимость облигаций (кроме федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг и ипотечных ценных бумаг)	20% от суммарной величины страховых резервов
10	Стоимость векселей организаций, за исключением векселей банков	10% от суммарной величины страховых резервов
11	Стоимость жилищных сертификатов	5% от суммарной величины страховых резервов
12	Стоимость инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и сертификатов долевого участия в общих фондах банковского управления	10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 5% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
13	Стоимость прав собственности на долю в общих фондах банковского управления одного доверительного	15% от суммарной величины страховых резервов

	управляющего	
14	Суммарная стоимость ценных бумаг, эмитированных одним юридическим лицом	10% от суммарной величины страховых резервов
15	Стоимость недвижимого имущества	20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 10% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
16	Стоимость одного объекта недвижимости	10% от суммарной величины страховых резервов
17	Стоимость слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов	10% от суммарной величины страховых резервов
18	Суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков)	20% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков. В случае осуществления видов страхования,

			указанных в подпунктах 7-9, 15-18 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", разрешенный процент не может быть более 60% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков
	19	Суммарная величина доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков)	10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 30% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков. В случае осуществления видов страхования, указанных в подпунктах 7-9, 15-18



		<p>пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", разрешенный процент не может быть более 50% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков</p>
20	<p>Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и имеющего рейтинг международных рейтинговых агентств в соответствии с требованиями, установленными абзацами третьим - девятым подпункта 8 пункта 7 Правил</p>	<p>10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков</p>

21	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, являющегося резидентом Российской Федерации и не имеющего рейтинг международных рейтинговых агентств в соответствии с требованиями, установленными абзацами третьим - девятым подпункта 8 пункта 7 Правил	10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 15% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков
22	Максимальная величина в страховых резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков) доли одного перестраховщика, не являющегося резидентом Российской Федерации	10% от величины страховых резервов по страхованию жизни; 25% от величины страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, за исключением резерва заявленных, но неурегулированных убытков
23	Депо премий по рискам, принятым в перестрахование	10% от суммарной величины страховых резервов
24	Дебиторская задолженность страхователей,	5% от величины страховых резервов по страхованию жизни;

	перестрахователей, страховых агентов по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности страхователей по договорам обязательного государственного страхования	45% от величины резерва незаработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни
25	Дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	100% от величины резерва незаработанной премии по договорам обязательного государственного страхования
25.1	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	100% от величины 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)
26	Суммарная дебиторская задолженность по	25% от суммарной величины страховых

	операциям страхования, сострахования и перестрахования, за исключением суммы дебиторской задолженности страхователей, перестрахователей, страховых агентов по страховым премиям (взносам)	резервов, за исключением резерва незаработанной премии
27	Стоимость ипотечных ценных бумаг	5% от величины страховых резервов по страхованию жизни
28	Займы страхователям по договорам страхования жизни	10% от величины страховых резервов по страхованию жизни
29	Средства страховых резервов, переданные в доверительное управление	20% от суммарной величины страховых резервов
30	Суммарная стоимость активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, не относящихся к находящимся на территории Российской Федерации, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации, в страховых резервах	20% от суммарной величины страховых резервов

<p>Размещение средств страховых резервов на специальных счетах страховых организаций</p>	<p>Страховые организации обязаны размещать средства страховых резервов на отдельных, открытых для этих целей специальных счетах, предназначенных для выплаты страхового возмещения (обеспечения). При этом специальные счета открываются в каждом обособленном подразделении страховой организации и выплаты могут производиться только с этих счетов.</p>	<p>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 страховые резервы доверительным управляющим, которые имеют рейтинг одного из международных рейтинговых агентств "Стэндард энд Пурс" (Standard &amp; Poor's), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) и "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) не ниже уровня ВВ-, Вa3 и ВВ- соответственно или рейтинг одного из российских рейтинговых агентств категории (класса), соответствующей уровню удовлетворительной кредитоспособности (финансовой надежности), или отобраны Министерством финансов Российской Федерации для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в целях реализации Федерального закона от 24.07.2002 N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; N 46, ст. 4431; 2004, N 31, ст. 3217; 2005, N 1, ст. 19; N 19, ст. 1755) (<u>пункт 8 Правил размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 8 августа 2005 г. N 100н</u>)</p>
--	--	--

<p>Порядок отнесения страховых взносов (жизнь, дополнительная пенсия, ДМС) на себестоимость</p>	<p>Страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии и договорам добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения), заключенным организациями-страхователями с государственными страховыми организациями в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, включаются этими организациями-страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, в следующих размерах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не может превышать по договорам добровольного страхования жизни 4 % фонда заработной платы организации-страхователя, договорам добровольного страхования дополнительной пенсии – 8 % фонда заработной платы организации-страхователя, договорам добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения) – 3 % фонда заработной платы организации-страхователя;</li> </ul>
---	---

В соответствии со ст. 255 Главы 25 Налогового кодекса РФ страховые взносы по личному страхованию относятся на себестоимость следующим образом:

Вид страхования	Размер взносов, относимых на себестоимость
<p><b>Долгосрочное страхование жизни</b>, если такие договоры заключаются на срок <b>не менее пяти лет</b> и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица</p>	<p>Совокупная сумма страховых взносов – не более 12 % от суммы расходов на оплату труда*</p>
<p><b>Пенсионное страхование</b>, предусматривающее выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии</p>	
<p>Добровольное личное страхование работников на срок не менее одного года, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников (<b>добровольное медицинское страхование</b>).</p>	<p>6 % от суммы расходов на оплату труда</p>
<p>Добровольное личное страхование, заключаемое исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом</p>	<p>15 000 рублей в год на одного застрахованного работника</p>

	<p>- определяется с учетом размера ежемесячных страховых взносов за одного работника, который по договору добровольного страхования жизни не может превышать одной базовой величины, договору добровольного страхования дополнительной пенсии - двух базовых величин, договору добровольного страхования медицинских расходов (при условии, что договор заключен на срок не менее одного года и медицинская помощь застрахованным оказывается государственными организациями здравоохранения) - двух базовых величин.</p>	<p>трудоcпособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей (страхование от несчастных случаев).</p>	
<p>Порядок отнесения страховых взносов на себестоимость (non-life)</p>	<p>Организации-страхователи включают в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, страховые взносы в их фактическом размере по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни:</p> <p>1.1. от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (по договорам, заключенным организациями-страхователями, осуществляющими международные перевозки автомобильным, железнодорожным, внутренним водным, морским и воздушным транспортом, со страховыми организациями, если застрахованными являются физические лица, работающие в этих организациях-страхователях по трудовым договорам (контрактам) и направленные в служебную командировку за границу);</p>	<p>Расходы на уплату страховых платежей по обязательным видам страхования должны относиться на себестоимость продукции (работ, услуг). Расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя в том числе и расходы на обязательное и добровольное страхование (ст.253 НК РФ).</p> <p>Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат. Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (ст.263 НК РФ).</p>	

<p>1.2. имущества юридического лица, участвующего в процессе производства продукции, товаров (выполнения работ, оказания услуг), в том числе наземных транспортных средств, воздушных судов, морских судов, судов внутреннего и смешанного (река-море) плавания;</p> <p>1.3. грузов;</p> <p>1.4. гражданской ответственности перевозчика, гражданской ответственности перевозчика перед таможенными органами;</p> <p>1.5. гражданской ответственности владельцев воздушных судов;</p> <p>1.6. гражданской ответственности судовладельцев;</p> <p>1.7. морское страхование;</p> <p>1.8. страхование экспортных рисков с поддержкой государства.</p>	
--	--