

Тема 12. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

1. Основания финансовой устойчивости страховщиков.
2. Механизмы обеспечения платежеспособности страховых организаций.
3. Уставный капитал, собственный капитал страховой организации и их назначение.
4. Страховые резервы как основной источник обеспечения страховщиком своих обязательств перед страхователями.

Финансовая устойчивость страховой (перестраховочной) организации определяется ее способностью сохранять свою платежеспособность в течение всего срока действия принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования с учетом возможного неблагоприятного воздействия внешних финансовых и иных факторов.

Показатели финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации

- 1) минимальные размеры уставного и собственного капиталов;
- 2) стоимость активов и степень их диверсификации;
- 3) размеры страховых резервов и иных обязательств;
- 4) показатели платежеспособности;

- 5) соотношение объемов обязательств по страхованию и перестрахованию;
- 6) рентабельность (прибыльность) оказываемых страховых и перестраховочных услуг;
- 7) эффективность осуществляемой инвестиционной политики.

- Надзор за платежеспособностью и финансовой устойчивостью страховой (перестраховочной) организации и лиц, в отношении которых осуществляется надзор на консолидированной основе, производится посредством установления для них пруденциальных нормативов и иных, обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Пруденциальные нормативы

- 1) нормативы платежеспособности;
- 2) нормативы финансовой устойчивости.

- Максимальный объем обязательств страховой (перестраховочной) организации по отдельному договору страхования или перестрахования не может превышать **десяти процентов** от суммы собственного капитала и страховых резервов.

- Страховая (перестраховочная) организация имеет право принять обязательства по договору страхования или перестрахования с превышением норматива только при условии, ***если избыточная часть рисков по исполнению принятых обязательств перестрахована.***

- При осуществлении перестрахования собственное удержание страховой (перестраховочной) организации **обязано составлять не менее пяти процентов от общего объема обязательств по договору страхования.**

- Для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь ***сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием.***

- Средства страховых резервов предназначены исключительно **для осуществления страховой (перестраховочной) организацией страховых выплат**, связанных с исполнением своих обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования.

- Страховой (перестраховочной) организации **запрещается** участие в уставных капиталах юридических лиц в размере, в совокупности превышающем **десять процентов** от собственного капитала страховой (перестраховочной) организации, кроме случаев:
 - 1) участия в уставном капитале других **финансовых** организаций;
 - 2) участия в уставном капитале юридических лиц, акции которых прошли листинг и допущены в оборот на организованных торговых площадках, в размере **не более пятнадцати процентов** от общего количества выпущенных акций одного эмитента.

- Страховой (перестраховочной) организации *запрещается* участие в уставном капитале юридических лиц, имеющих организационно правовую форму полного товарищества, товарищества с дополнительной ответственностью, а также иметь статус полного товарища в коммандитном товариществе.

- Страховой (перестраховочной) организации ***запрещается*** привлекать займы в объеме, превышающем ***десять процентов от размера собственного капитала***. Срок займа, привлеченного страховой (перестраховочной) организацией, не может превышать ***трех месяцев***.

- Страховая (перестраховочная) организация **обязана** в десятидневный срок уведомить уполномоченный орган о залоге собственного имущества, выдаче гарантии либо принятии иного обязательства, не отраженного в балансе.

- Сделка по страхованию (перестрахованию) признается **крупной**, если лимит ответственности (страховая сумма или собственное удержание) страховой (перестраховочной) организации **превышает норматив**, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- Решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено **СОВЕТОМ директоров** страховой (перестраховочной) организации на основании предварительного заключения актуария.

- Страховая (перестраховочная) организация не вправе выпускать золотую акцию, привилегированные акции, облигации, иные долговые и производные от них ценные бумаги и векселя.

- Лицо, получающее право собственности или право управления голосующими акциями страховой (перестраховочной) организации в количестве более пяти процентов от общего числа голосующих акций, обязано представить в течение десяти календарных дней письменное уведомление в уполномоченный орган о совершении указанной сделки по форме, установленной уполномоченным органом.