



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

23 июля 2015

№ 480-П

« _____ » _____ г.

г. Москва

Министерство юстиции Российской Федерации
ПОЛОЖЕНИЕ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 38584
от "19" августа 2015.

**О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи
страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию
договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи**

Настоящее Положение на основании статьи 26¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001), статьи 184⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1,

ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 35; № 27, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 июля 2015 года) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок передачи при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации страхового портфеля по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат вследствие применения к страховщику процедуры, применяемой в деле о банкротстве, или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности (включая порядок исполнения обязательств по договорам страхования, выявленным после передачи страхового портфеля страховой организации и не переданным в его составе, и порядок исполнения обязательств управляющей страховой организацией); особенности передачи страхового портфеля (включая порядок выбора управляющей страховой организации по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат); порядок и условия компенсации профессиональным объединением страховщиков недостающей части активов из средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат; порядок и сроки возврата в

профессиональное объединение страховщиков остатка средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат, переданных управляющей страховой организации и не использованных данной управляющей страховой организацией для исполнения обязательств по договорам страхования; порядок и сроки возврата в конкурсную массу остатка средств страховых резервов, переданных управляющей страховой организации и не использованных данной управляющей страховой организацией для исполнения обязательств по переданным договорам страхования; порядок согласования передачи страхового портфеля с Банком России в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; требования к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля.

Глава 1. Порядок передачи страхового портфеля

1.1. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 184⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», страховая организация вправе принять решение о передаче страхового портфеля управляющей страховой организации.

В случае принятия такого решения страховая организация, передающая страховой портфель (далее – передающая страховая организация), не позднее дня опубликования уведомления о намерении передать страховой портфель составляет перечень договоров страхования, обязательства по которым передаются в составе страхового портфеля, определяет величину сформированных по ним страховых резервов, стоимости и видов активов, принимаемых для покрытия сформированных страховых резервов, составляет перечень прав требования уплаты страховых премий (страховых взносов) по договорам, обязательства по которым передаются в составе страхового портфеля, на дату принятия указанного решения.

1.2. Перечень договоров страхования составляется на основании

журналов учета заключенных договоров страхования (сострахования) и журналов учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования) отдельно по каждому виду страхования, включенному в передаваемый страховой портфель. В случае передачи договоров комбинированного страхования они включаются в перечень договоров страхования только по одному из видов страхования.

Перечень договоров страхования должен содержать следующую информацию:

реквизиты договоров страхования (дата, номер и место заключения);

условия договоров страхования (срок действия, период страхования, объект страхования, размеры страховой суммы и страховой премии);

сведения о страхователях, выгодоприобретателях, застрахованных лицах;

сведения, необходимые для установления прав требования передающей страховой организации по передаваемым договорам страхования, в том числе размер неуплаченной страховой премии (страховых взносов), сроки уплаты страховой премии (страховых взносов) с учетом отсрочки или рассрочки платежа, срок просрочки уплаты страховой премии (страховых взносов);

сведения, необходимые для установления обязательств передающей страховой организации по передаваемым договорам страхования, в том числе размер произведенных страховых выплат, размер заявленных, но не урегулированных убытков.

1.3. Расчет размера страховых резервов по передаваемому страховому портфелю, производится передающей страховой организацией на основании положения о формировании страховых резервов, утвержденного указанной страховой организацией в установленном порядке, и подтверждается заключением ответственного актуария.

В случае если не представляется возможным рассчитать какой-либо из страховых резервов по передаваемому страховому портфелю в связи с тем, что предусмотренный положением о формировании страховых резервов

порядок расчета не позволяет его рассчитать по отдельным договорам страхования, он подлежит распределению в следующем порядке:

по договорам страхования жизни – путем распределения такого резерва пропорционально отношению математического резерва, рассчитанного по передаваемому договору страхования, к общей сумме математических резервов по указанным договорам;

по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

для резерва незаработанной премии – путем распределения такого резерва пропорционально отношению резерва незаработанной премии по передаваемому договору страхования к суммарной величине резерва незаработанной премии по данной учетной группе;

для резервов убытков – путем распределения такого резерва пропорционально отношению заработанной премии по передаваемому договору страхования к суммарной величине заработанной премии по данной учетной группе, при этом распределение производится отдельно для каждого из периодов наступления убытков, участвующего в расчете резерва, а общая величина произошедших, но незаявленных убытков определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из периодов наступления убытков.

1.4. Договоры страхования, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, оформляются отдельным перечнем.

1.5. При передаче страхового портфеля на условиях компенсации профессиональным объединением страховщиков недостающей части активов выбор управляющей страховой организации осуществляется профессиональным объединением страховщиков из числа страховых организаций – членов указанного объединения, направивших предложения о заключении договора о передаче страхового портфеля.

1.6. В случае передачи страхового портфеля по договорам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, профессиональное объединение страховщиков должно разместить в сроки,

предусмотренные правилами (стандартами) профессиональной деятельности, на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о начале процедуры выбора управляющей страховой организации, содержащую:

указание на то, что передача страхового портфеля может быть осуществлена на условиях компенсации профессиональным объединением страховщиков недостающей части активов;

условия выбора управляющей страховой организации, включая требования к ним и критерии выбора.

1.7. При получении от страховых организаций – членов профессионального объединения страховщиков предложений о заключении в качестве управляющей страховой организации договора о передаче страхового портфеля профессиональное объединение страховщиков оценивает представленные предложения, проверяет указанные страховые организации на соответствие требованиям, предусмотренным настоящим Положением, а также дополнительным условиям и критериям, установленным правилами (стандартами) профессиональной деятельности.

По результатам проведенной оценки профессиональное объединение страховщиков направляет в сроки, установленные правилами (стандартами) профессиональной деятельности, каждой страховой организации, направившей предложение о заключении договора о передаче страхового портфеля, уведомление о соответствии или несоответствии установленным требованиям (критериям), а также направляет страховым организациям, соответствующим установленным требованиям (критериям), оферту, содержащую условия договора о компенсации недостающей части активов.

1.8. Недостающая часть активов компенсируется профессиональным объединением страховщиков управляющей страховой организации исключительно денежными средствами.

Обязательство профессионального объединения страховщиков по компенсации недостающей части активов должно быть исполнено в полном

объеме путем перечисления денежных средств на расчетный счет управляющей страховой организации не позднее 10 рабочих дней со дня получения копии акта приема-передачи страхового портфеля.

1.9. Денежные средства, переданные управляющей страховой организации профессиональным объединением страховщиков в качестве компенсации недостающей части активов, являются целевыми средствами. Для указанных целевых средств управляющая страховая организация открывает расчетный счет в банке, размер активов которого составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, которого составляет 10 и более миллиардов рублей, и ведет по ним обособленный учет. Управляющая страховая организация начинает использование целевых средств после того, как объем произведенных управляющей страховой организацией страховых выплат по договорам страхования и возвратов части страховой премии при досрочном расторжении договоров страхования, включенных в состав страхового портфеля, достигнет стоимости активов, полученных от передающей страховой организации, рассчитанной на дату их передачи.

1.10. Остаток целевых средств, не использованных управляющей страховой организацией для исполнения обязательств по договорам страхования, возвращается управляющей страховой организацией в профессиональное объединение страховщиков в порядке, предусмотренном правилами (стандартами) профессиональной деятельности, по истечении срока исковой давности по последнему заявленному убытку или по истечении пяти лет со дня окончания срока действия последнего договора страхования, включенного в переданный управляющей страховой организации страховой портфель, в зависимости от того, что наступит раньше.

Профессиональное объединение страховщиков и управляющая страховая организация по истечении указанного срока проводят сверку

расчетов по всем договорам страхования, исполнение обязательств по которым было осуществлено управляющей страховой организацией за счет целевых средств, и подписывают акт сверки. В случае если по результатам сверки будет обнаружено, что управляющая страховая организация израсходовала целевые средства не в полном объеме, управляющая страховая организация обязана вернуть неиспользованные средства путем перечисления денежных средств на расчетный счет профессионального объединения страховщиков в течение пяти рабочих дней со дня подписания акта сверки.

1.11. Передающая и управляющая страховые организации по истечении срока исковой давности по последнему заявленному убытку или по истечении пяти лет со дня окончания срока действия последнего договора страхования, включенного в переданный страховой портфель, в зависимости от того, что наступит раньше, проводят сверку расчетов по всем договорам страхования, включенным в переданный страховой портфель.

В случае если по результатам сверки будет обнаружено, что управляющая страховая организация израсходовала переданные средства активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, не в полном объеме, управляющая страховая организация обязана вернуть остаток неиспользованных средств в конкурсную массу путем перечисления денежных средств на расчетный счет передающей страховой организации в течение пяти рабочих дней со дня подписания акта сверки.

1.12. Передающая страховая организация обязана передать управляющей страховой организации все документы и информацию, касающиеся переданного страхового портфеля, поступившие к ней после передачи страхового портфеля.

1.13. В случае выявления после завершения передачи страхового портфеля договоров страхования, которые не были переданы (не включены в перечень договоров страхования), их исполняет передающая страховая организация, а в случае ее банкротства они включаются в конкурсную массу.

В случае если указанные договоры относятся к видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, и передающая страховая организация не может их исполнить по основаниям, определенным законами о таких видах страхования, профессиональное объединение страховщиков осуществляет компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.14. Передающая страховая организация публикует уведомление о намерении передать страховой портфель в печатном органе, определенном в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Сообщение о завершении передачи страхового портфеля публикуется управляющей страховой организацией в печатном органе, в котором ранее публиковалось уведомление о намерении передать страховой портфель.

Глава 2. Порядок согласования передачи страхового портфеля с Банком России

2.1. Передача страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности подлежит согласованию с Банком России.

2.2. В целях согласования передачи страхового портфеля передающая и управляющая страховые организации представляют в Банк России совместное заявление в письменной форме, к которому прилагаются следующие документы.

2.2.1. Подписанный договор о передаче страхового портфеля, соответствующий требованиям пункта 3.1 настоящего Положения.

2.2.2. Документы, подтверждающие одобрение уполномоченным органом управления страховой организации сделки по передаче страхового

портфеля, в случае, если сделка по передаче страхового портфеля является для передающей страховой организации или управляющей страховой организации крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.3. Актуарное заключение об оценке достаточности сформированных страховых резервов на планируемую дату передачи страхового портфеля.

2.2.4. Копии документов, подтверждающих опубликование уведомления о намерении передать страховой портфель в соответствии с требованиями пункта 1.14 настоящего Положения.

2.2.5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность, представляемая в порядке надзора, передающей страховой организации, составленная на последнюю отчетную дату, предшествующую дню направления заявления о передаче страхового портфеля.

2.2.6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность, представляемая в порядке надзора, управляющей страховой организации, составленная на последнюю отчетную дату, предшествующую дню направления заявления о передаче страхового портфеля.

2.2.7. Расчет нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств управляющей страховой организации, составленный на последнюю отчетную дату, предшествующую дню направления заявления о передаче страхового портфеля.

2.2.8. Расчет нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств управляющей страховой организации, сведения об активах страховой организации с учетом принимаемых в составе страхового портфеля обязательств и активов.

2.2.9. Копия договора, предусматривающего обязанность профессионального объединения страховщиков компенсировать управляющей страховой организации недостающую часть активов (с указанием размера компенсации), при передаче страхового портфеля по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление

компенсационных выплат, с недостающей частью активов.

2.2.10. Копия лицензии управляющей страховой организации на проведение работ с использованием сведений соответствующей степени секретности при передаче страхового портфеля, содержащего сведения, составляющие государственную тайну.

2.3. Заявление с приложенными документами направляется в Банк России (Департамент страхового рынка) заказным почтовым отправлением или представляется в экспедицию Банка России. Днем получения документов является день их регистрации в Банке России.

2.4. Копии документов должны быть заверены предоставившей их страховой организацией. В документах, представляемых в Банк России (Департамент страхового рынка) и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов. Заверительная надпись подписывается ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью страховой организации (при наличии печати).

2.5. Документы, указанные в подпунктах 2.2.2, 2.2.6 – 2.2.10 пункта 2.2 настоящего Положения, представляются в Банк России в количестве, соответствующем количеству управляющих страховых организаций.

2.6. Департамент страхового рынка Банка России в течение 15 рабочих дней со дня представления документов, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Положения, обеспечивает согласование передачи страхового портфеля или отказ в согласовании передачи страхового портфеля.

Решение о согласовании передачи страхового портфеля или об отказе в согласовании передачи страхового портфеля подписывается заместителем председателя Банка России, курирующим вопросы надзора на страховом рынке, или лицом, его замещающим. Подписанное решение регистрируется Департаментом страхового рынка Банка России и доводится в течение пяти

рабочих дней в письменной форме до сведения передающей и управляющей страховых организаций и профессионального объединения страховщиков (при передаче страхового портфеля по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат) способом, позволяющим подтвердить его получение адресатом.

2.7. Основанием для отказа в согласовании передачи страхового портфеля являются:

представление неполного комплекта документов, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Положения;

наличие в представленных документах недостоверной информации;

несоответствие представленных документов законодательству Российской Федерации;

приостановление, ограничение действия или отсутствие у управляющей страховой организации лицензии на осуществление страховой деятельности по видам страхования, по которым передается страховой портфель;

несоответствие управляющей страховой организации установленным законодательством Российской Федерации требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств;

снижение стоимости чистых активов управляющей страховой организации до величины меньшей, чем ее уставный капитал, по окончании финансового года, следующего за вторым или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов управляющей страховой организации оказалась меньше ее уставного капитала.

2.8. В случае отказа в согласовании передачи страхового портфеля страховые организации, устранив нарушения, явившиеся основанием для отказа в согласовании передачи страхового портфеля, вправе повторно обратиться в Банк России (Департамент страхового рынка) с заявлением о согласовании передачи страхового портфеля, представив документы, указанные в пункте 2.2 настоящего Положения.

2.9. Условие абзаца шестого пункта 2.7 настоящего Положения не распространяется на случаи передачи страхового портфеля с недостающей частью активов по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, если причиной несоответствия управляющей страховой организации установленным требованиям является принятие такого страхового портфеля, при условии компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков.

2.10. Информация о согласовании передачи страхового портфеля размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о согласовании передачи страхового портфеля.

Глава 3. Требования к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля

3.1. Договор о передаче страхового портфеля должен содержать следующие условия.

3.1.1. Перечень договоров страхования, обязательства по которым передаются управляющей страховой организации.

3.1.2. Состав, порядок и срок передачи договоров страхования, обязательства по которым передаются управляющей страховой организации, а также документов, отражающих исполнение указанных договоров страхования (документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), документы по урегулированию страховых случаев, документы, подтверждающие осуществление страховых выплат (выкупных сумм). Указанные документы представляются в виде копий, заверенных передающей страховой организацией.

3.1.3. Размер страховых резервов, соответствующих передаваемым

страховым обязательствам.

3.1.4. Состав и стоимость передаваемых активов, срок их передачи.

3.1.5. Распределение долей страхового портфеля между несколькими управляющими страховыми организациями (в случае передачи страхового портфеля нескольким управляющим страховым организациям).

3.1.6. Срок осуществления передачи страхового портфеля.

3.1.7. При передаче страхового портфеля по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, с недостающей частью активов в договоре о передаче страхового портфеля предусматривается одно из следующих положений:

согласие принять страховой портфель без компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков;

согласие принять страховой портфель при условии компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков.

3.1.8. Другие условия, отражающие особенности передачи страхового портфеля, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3.2. В акте приема-передачи страхового портфеля отражается перечень договоров страхования, обязательства по которым передаются управляющей страховой организации, размер передаваемых страховых резервов, определенный согласно перечню договоров страхования, и перечень передаваемых активов (с указанием их стоимости на дату передачи).

При передаче страхового портфеля по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, с недостающей частью активов в акте приема-передачи страхового портфеля отражается величина недостающей части активов, подлежащая компенсации профессиональным объединением страховщиков, с приложением ее расчета.

В случае передачи страхового портфеля нескольким страховым организациям акт приема-передачи страхового портфеля составляется и подписывается с каждой управляющей страховой организацией согласно

распределению долей страхового портфеля, определенному в соответствии с договором о передаче страхового портфеля.

3.3. Копия акта приема-передачи страхового портфеля в течение пяти рабочих дней после его подписания представляется передающей страховой организацией в Банк России в порядке уведомления.

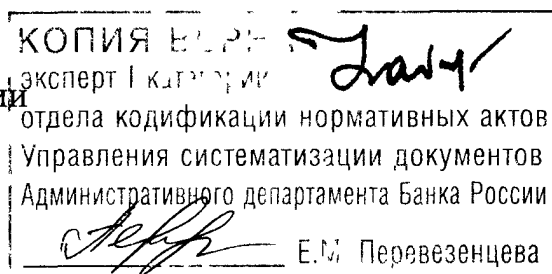
При передаче страхового портфеля по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, копия акта приема-передачи страхового портфеля в течение пяти рабочих дней после его подписания представляется также в профессиональное объединение страховщиков.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение 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 № 21) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 13 января 2011 года № 2н «Об утверждении Порядка передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 13 мая 2011 года № 20741 (Российская газета от 20 мая 2011 года).

Председатель

Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина