|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ  НИСТРЯНЭ |  | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙ  РЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ  БАНК | | |

УКАЗАНИЕ

О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 83 от 11 декабря 2017 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики 9 января 2018 года

Регистрационный N 8089

С изменениями, внесёнными Указаниями от 16 октября 2018 года N 1112-У;

[от 12 марта 2019 года N 1141-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201141-У%20от%2012%2003%202019.docx)

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года N 392-З-IV “Об организации страхового дела” (САЗ 08-3) с изменениями и дополнениями, внесенными Законами Приднестровской Молдавской Республики от 5 октября 2010 года N 188-ЗИ-IV (САЗ 10-40); от 16 ноября 2010 года N 218-ЗД-IV (САЗ 10-46); от 24 декабря 2012 года N 275-ЗИ-V (САЗ 12-53); от 19 марта 2013 года N 68-ЗИ-V (САЗ 13-11); от 15 января 2015 года N 9-ЗИ-V (САЗ 15-3); от 16 января 2017 года N 19-ЗД-VI (САЗ 17-4); от 26 июля 2017 года N 241-ЗИД-VI (газета “Приднестровье” N 136 (5823) от 28 июля 2017 года), от 1 ноября 2017 года N 298-ЗИ-VI  
(газета “Приднестровье” N 206 (5893) от 9 ноября 2017 года), Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV “О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики” (САЗ 07-20) с изменениями и дополнениями, внесенными Законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 марта 2008 года N 413-ЗИ-IV (САЗ 08-9); от 20 марта 2008 года N 423-ЗИ-IV (САЗ 08-11); от 29 мая 2008 года N 477-ЗИ-IV (САЗ 08-21); от 2 декабря 2008 года N 609-ЗД-IV (САЗ 08-48); от 11 марта 2009 года N 676-ЗИД-IV (САЗ 09-11); от 19 мая 2009 года N 760-ЗИД-IV (САЗ 09-21); от 30 мая 2011 года N 82-ЗД-V (САЗ 11-22); от 7 февраля 2012 года N 4-ЗД-V (САЗ 12-7); от 20 ноября 2013 года N 237-ЗИД-V (САЗ 13-46); от 30 июня 2015 года N 99-ЗД-V (САЗ 15-27); от 14 июня 2017 года N 129-ЗИ-VI (газета “Приднестровье” N 105 (5792) от 15 июня 2017 года); от 26 июля 2017 года N 241-ЗИД-VI (газета “Приднестровье” N 136 (5823) от 28 июля 2017 года); от 18 октября 2017 года N 272-ЗИ-VI (САЗ 17-43), от 30 ноября 2017 года N 352-ЗИ-VI (газета “Приднестровье” N 224 (5911) от 5 декабря 2017 года), и устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов и порядок инвестирования собственных средств (капитала) страховщика, предусматривающий требования к структуре активов, в которые допускается размещение части собственных средств (капитала) страховщиков (в том числе требования, предусматривающие максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов от размера собственных средств (капитала) страховщика или их части).

Глава 1. Общие положения

1. Общая стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, должна быть равна суммарной величине собственных средств (капитала) страховщика.
2. Стоимость активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, определяется на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики. По запросам Приднестровского республиканского банка информация об активах, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, позволяющая проверить выполнение требований настоящего Указания, определяется на дату, указанную в запросах. Если для подтверждения выполнения структурных соотношений по указанному запросу невозможно рассчитать какой-либо из показателей, необходимых для такого расчета, он принимается равным его величине на ближайшую дату, на которую его возможно рассчитать.
3. Инвестирование собственных средств (капитала) страховщика в актив (часть актива), в который инвестированы средства страховых резервов, не допускается.
4. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, определенном в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), не могут являться предметом залога.
5. Собственные средства (капитал) страховщика в размере наибольшего из двух показателей – минимального размера уставного капитала, установленного Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года N 392-З-IV “Об организации страхового дела” (САЗ 08-3), или нормативного размера маржи платежеспособности, рассчитанного в порядке, установленном нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим [порядок расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств](http://docs.cntd.ru/document/420292211), – инвестируются в виды активов, указанные в [пункте 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), с учетом требований, установленных в [пункте 7 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061).

Глава 2. Виды активов для инвестирования и требования к ним

1. Страховщики инвестируют собственные средства (капитал) в размере, указанном в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в следующие виды активов с учетом требований, обозначенных в [пункте 7 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061):

а) государственные ценные бумаги Приднестровской Молдавской Республики и ценные бумаги, исполнение обязательств по которым гарантировано Приднестровской Молдавской Республикой;

б) муниципальные ценные бумаги;

в) акции;

г) облигации, кроме относящихся к подпунктам а) и б) [настоящего пункта](http://docs.cntd.ru/document/456064061);

д) простые векселя кредитных организаций;

е) банковские вклады (депозиты);

ж)  доля в уставном капитале хозяйственного общества;

з) недвижимое имущество (здания, сооружения, жилые и нежилые помещения) и иные нефинансовые активы (компьютерное оборудование, оргтехника, транспортные средства, мебель, офисное и другое оборудование);

и) дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков, в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

к) непросроченная дебиторская задолженность юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей);

л) денежная наличность в кассе;

м) денежные средства на текущих счетах в кредитных организациях в рублях Приднестровской Молдавской Республики;

н) денежные средства в иностранной валюте на счетах в кредитных организациях;

о) займы страхователям по договорам страхования жизни.

1. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, указанном в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), должны соответствовать следующим требованиям:

а) активы, указанные в [подпункте е) пункта 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), должны быть размещены в кредитных организациях, относящихся не ниже, чем к 3 классификационной группе согласно нормативному акту Приднестровского республиканского банка, определяющему методику анализа деятельности банков и небанковских кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядок оценки их финансового состояния;

б) активы, указанные в [подпунктах в), г), д), ж) пункта 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), должны соответствовать следующим требованиям:

1) в случае если эмитентом является банк (небанковская кредитная организация), то он должен быть отнесен не ниже, чем к 3 классификационной группе согласно нормативному акту Приднестровского республиканского банка, определяющему методику анализа деятельности банков и небанковских кредитных организаций Приднестровской Молдавской Республики и порядок оценки их финансового состояния;

2) в момент приобретения акций, облигаций или долей иных эмитентов в отношении их не должна осуществляться процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, временная администрация по управлению кредитной организацией) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики о несостоятельности (банкротстве), либо в отношении их такая процедура не должна была применяться в течение двух предыдущих лет;

3) в момент приобретения акций, облигаций или долей иных эмитентов анализ их производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности и (или) иные сведения о них не должны свидетельствовать об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство). К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления (в рамках настоящего пункта под понятием «существенное изменение показателя» понимается изменение показателя более чем на 20 процентов за истекший месяц либо более чем на 40 процентов за квартал);

в) активы, указанные в [подпункте з) пункта 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), должны соответствовать следующим требованиям:

1. рыночная стоимость объектов должна подтверждаться независимым оценщиком с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;
2. собственные средства (капитал) страховщика инвестируются в активы по стоимости, не превышающей их рыночную стоимость;
3. на актив не наложены ограничения (обременения) – арест, запрет на продажу или иное отчуждение;
4. право собственности страховщика на соответствующий актив должно быть зарегистрировано в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

г) в отношении дебиторской задолженности страховщиков, определенной в [подпункте и) пункта 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), размер дебиторской задолженности, в которую инвестируются собственные средства (капитал) страховщика, должен определяться по следующей формуле:

ДЗО порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов = (ДЗ - КЗ), где:

ДЗО порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов – дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в которую инвестируются собственные средства (капитал) страховщика;

ДЗ – дебиторская задолженность страховщиков, возникшая в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

КЗ – кредиторская задолженность, возникшая в результате расчетов со страховщиками по прямому возмещению убытков в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В случае если величина показателя ДЗО порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов меньше 0, то в целях расчета она принимается равной 0;

д) активы, указанные в [подпунктах а)](http://docs.cntd.ru/document/456064061)-[г)](http://docs.cntd.ru/document/456064061), [з)](http://docs.cntd.ru/document/456064061) [пункта 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, определенном в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), должны быть полностью оплачены страховщиком денежными средствами, и должна отсутствовать задолженность страховщика по их оплате;

е) собственные средства (капитал) страховщика не могут быть инвестированы в следующие виды активов:

1. ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляется процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, временная администрация по управлению кредитной организацией) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики о несостоятельности (банкротстве) либо в отношении их эмитентов такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет;
2. ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о продаже их (или иной договор, предусматривающий их отчуждение) в будущем;
3. ценные бумаги, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика как переданные без прекращения признания;
4. ценные бумаги, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;
5. дебиторская задолженность лиц, в отношении которых осуществляется процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики о несостоятельности (банкротстве);
6. право пользования земельным участком, за исключением права пользования земельным участком, который неразрывно связан с объектом недвижимости, в который в соответствии с настоящим Указанием инвестированы собственные средства страховщика;
7. активы, на которые наложен арест;

ж) займы, указанные в подпункте о) пункта 6 настоящего Указания, должны быть предоставлены в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года N 392-З-IV “Об организации страхового дела” (САЗ 08-3) страхователям - физическим лицам по договорам страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 (пяти) лет, и на возмездной основе.

1. Активы, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, должны удовлетворять требованиям, предусматривающим максимально разрешенный процент стоимости каждого вида активов от размера собственных средств (капитала) страховщика, указанным в [Приложении](http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70730022/#1000) к настоящему Указанию (далее - структурные соотношения).

Страховщик инвестирует собственные средства (капитал) в размере, указанном в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в активы, перечисленные в [пункте 6 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), с учетом структурных соотношений. Страховщик инвестирует собственные средства (капитал) в активы, перечисленные в [пункте 6](http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70730022/#6) настоящего Указания и удовлетворяющие требованиям настоящего Указания, но не указанные в структурных соотношениях, без учета структурных соотношений.

Страховщик инвестирует собственные средства (капитал) в размере, превышающем установленный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в активы, указанные в строках 11-13 приложения к настоящему Указанию, с учетом структурных соотношений. Страховщик инвестирует собственные средства (капитал) в размере, превышающем указанный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в активы, не указанные в структурных соотношениях, с учетом требований [пункта 9 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) без учета структурных соотношений.

1. Страховщик вправе инвестировать собственные средства (капитал) в размере, превышающем обозначенный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061), в любые активы, за исключением следующих:

а) векселя физических лиц и юридических лиц;

б) ценные бумаги, в момент приобретения которых было известно, что в отношении их эмитентов осуществляется процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, временная администрация по управлению кредитной организацией) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики о несостоятельности (банкротстве) либо в отношении их эмитентов такая процедура применялась в течение двух предыдущих лет;

в) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о продаже их (или иной договор, предусматривающий отчуждение их) в будущем;

г) ценные бумаги, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика как переданные без прекращения признания;

д) ценные бумаги, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;

е) дебиторская задолженность лиц, в отношении которых осуществляется процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики о несостоятельности (банкротстве);

ж) дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков (за исключением дебиторской задолженности страховщиков, возникшей в результате расчетов по прямому возмещению убытков в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

з) займы страхователям по договорам страхования жизни, за исключением случаев предоставления указанных займов в соответствии с требованиями подпункта ж) пункта 7 настоящего Указания;

и) займы, выданные физическим лицам.

1. Отношение заемных средств страховщика (привлеченные кредиты и займы, в том числе совершенные путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) к собственным средствам (капиталу) страховщика не должно превышать 30 процентов.

Глава 3. Заключительные положения

11. Страховая организация обязана ежемесячно осуществлять расчет состава и структуры активов согласно требованиям настоящего Указания.

12. Настоящее Указание вступает в силу с 1 января 2018 года.

13. Страховщикам необходимо привести состав и структуру активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал), в соответствие с настоящим Указанием в срок до 31 марта 2018 года.

Председатель банка В.С. Тидва

г.Тирасполь

11 декабря 2017 г.

N 1026-У

Приложение к Указанию ПРБ  
от 11 декабря 2017 года N 1026-У  
“О порядке инвестирования собственных  
средств (капитала) страховщика и перечне  
 разрешенных для инвестирования активов”

Требования к структуре активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Виды активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика | Предельный разрешенный процент |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость государственных ценных бумаг Приднестровской Молдавской Республики и ценных бумаг, исполнение обязательств по которым гарантированы Приднестровской Молдавской Республикой | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 2 | Стоимость муниципальных ценных бумаг | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 3 | Стоимость акций | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 4 | Стоимость облигаций, кроме относящихся к подпунктам а) и б) пункта 6 настоящего Указания | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 5 | Стоимость простых векселей кредитных организаций | Не более 10% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 6 | Банковские вклады (депозиты), внесенные на условиях, не предусматривающих досрочное расторжение договоров (Изменено Указанием от 12.03.2019 N 1141-У) | Не более 60% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 7 | Доля в уставном капитале хозяйственного общества | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 8 | Стоимость недвижимого имущества (зданий, сооружений, жилых и нежилых помещений) и иных нефинансовых активов (компьютерного оборудования, оргтехники, транспортных средств, мебели, офисного и другого оборудования) | Не более 40% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 9 | Непросроченная дебиторская задолженность юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) | Не более 20% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 10 | Займы страхователям по договорам страхования жизни | Не более 10% от размера, обозначенного в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 11 | Сумма займов, предоставленных дочерним обществам и аффилированным лицам | Не более 15% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем обозначенный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 12 | Сумма займов, предоставленных юридическим лицам, кроме указанных в строке 11 настоящей таблицы | Не более 5% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем обозначенный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |
| 13 | Сумма вложений в интеллектуальную собственность (за исключением программного обеспечения и баз данных) | Не более 2% от суммы активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика в размере, превышающем обозначенный в [пункте 5 настоящего Указания](http://docs.cntd.ru/document/456064061) |