

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2023 г.

№ _____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и
платежеспособности страховщиков»**

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пунктов 2, 4¹, 4² статьи 25 и пунктов 2, 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»:

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68049, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 сентября 2022 года № 6252-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70854).

«права требования из договоров перестрахования, заключенных с перестраховщиком, с акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 2003 года № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», в которых страховщик выступает перестрахователем (далее соответственно – перестраховщик, договор исходящего перестрахования), если денежные потоки по ним указаны в абзацах втором, четвертом, пятом и восьмом подпункта 5.6.5 пункта 5.6 настоящего Положения;»;

в абзаце седьмом слово «Банком» заменить слово «Банка».

1.2. В пункте 1.4 подпункт 1.4.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«если договор входящего перестрахования заключен в рамках соглашений о перестраховочных пулах, предусмотренных статьей 21¹ Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»), статьей 23 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»), статьей 24 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» (далее – Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном») (далее при совместном упоминании – соглашения о перестраховочных пулах по

обязательным видам страхования), то верхняя граница определяется как дата окончания периода страхового покрытия согласно условиям перестрахования.».

1.3. В пункте 2.6:

сноску 1 к абзацу третьему изложить в следующей редакции:

«Пункт 3 статьи 21¹ Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», часть 2 статьи 23 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте», часть 4 статьи 10 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»), часть 3 статьи 24 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»).»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Для целей настоящего Положения по обязательствам федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, казенных учреждений, казенных предприятий Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование соответственно приравниваются к поручителю, выдавшему поручительство, соответствующее условиям подпункта 3.1.8 пункта 3.1 настоящего Положения.».

1.4. В абзаце первом пункта 2.7 слова «ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечено поручительством» заменить словами «активов, исполнение обязательств по которым обеспечено поручительством».

1.5. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. Суммарная стоимость активов общества взаимного страхования, в которые инвестированы страховые резервы (далее для целей настоящего пункта – активы общества взаимного страхования), должна быть не меньше суммы следующих величин:

произведения коэффициента 1,43 и суммы резерва убытков и неотрицательной величины резерва премий по всем учетным группам общества взаимного страхования;

стоимости обязательств общества взаимного страхования, за исключением обязательств из договоров страхования в размере страховых резервов;

суммы превышения суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящейся на каждое обязанное лицо, за исключением обязанного лица, указанного в абзаце шестом настоящего пункта, над произведением суммарной величины активов общества взаимного страхования и коэффициента концентрации, указанного в таблице 9 приложения 2 к настоящему Положению;

суммы превышения стоимости всех объектов недвижимости, в которые инвестированы страховые резервы общества взаимного страхования, принадлежащих обществу взаимного страхования, над величиной, равной 25 процентам от суммарной величины активов общества взаимного страхования;

суммы превышения суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящейся на каждое обязанное лицо, являющееся перестраховщиком, с которым заключены договоры перестрахования и который создан в соответствии с законодательством государства - члена ОЭСР, группа кредитного качества которого, определенная в соответствии с подпунктом 6.5.2.2 пункта 6.5 настоящего Положения, принимает значение от 1 до 6, над величиной, равной 50 процентам от суммы резерва убытков и неотрицательной величины резерва премий по всем учетным группам общества взаимного страхования;

суммы превышения суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящейся на всех обязанных обществу взаимного страхования перестраховщиков, с которыми заключены договоры исходящего перестрахования,

над величиной, равной 60 процентам от суммы резерва убытков и неотрицательной величины резерва премий по всем учетным группам общества взаимного страхования.

Положения абзацев четвертого - седьмого настоящего пункта не распространяются на общества взаимного страхования, сформировавшие страховые резервы на расчетную дату в сумме менее 1 миллиона рублей.».

1.6. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.5 дополнить словами «, а также вкладов в имущество юридических лиц, не увеличивающих их уставные (складочные) капиталы»;

в абзаце третьем подпункта 3.1.12.4 слова «центральным депозитарием, центральным контрагентом» заменить словами «инфраструктурной организацией»;

в подпункте 3.1.12.6 слово «попадающие» заменить словом «подпадающие»;

в абзаце втором подпункта 3.1.12.8 слова «(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 пункта 5.3 настоящего Положения)» исключить;

абзац третий подпункта 3.1.12.10 изложить в следующей редакции:

«расчеты по которым осуществляются в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования;»;

абзац первый подпункта 3.1.14 изложить в следующей редакции:

«3.1.14. прав требований, в том числе по ценным бумагам, за исключением прав требований в части, обеспеченной государственной гарантией, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, и прав требований по срочным сделкам, кроме тех, на которые в соответствии с абзацами четвертым - тринадцатым пункта 3.3 настоящего Положения не распространяется действие пункта 3.3 настоящего Положения, к лицу, которое удовлетворяет одному из следующих критериев:»;

подпункт 3.1.22 изложить в следующей редакции:

«3.1.22. активов, на которые наложен арест, иное обременение или к которым применены обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества, за исключением прав требований по срочным сделкам, кроме тех, на которые в

соответствии с абзацами четвертым - тринадцатым пункта 3.3 настоящего Положения не распространяется действие пункта 3.3 настоящего Положения, и недвижимости, на которую Федеральной службой судебных приставов наложен запрет на совершение регистрационных действий, если на расчетную дату такой запрет действует непрерывно не более 60 дней с момента его наложения и сумма долга по исполнительному производству (исполнительным производствам), в связи с которым наложен этот запрет (запреты), не превышает 2 процента от стоимости каждого объекта недвижимости, на который наложен запрет (запреты), определенной в соответствии с требованиями настоящего Положения;»;

подпункт 3.1.25 дополнить словами «и неположительных долей перестраховщиков в страховых резервах».

1.7. В пункте 3.2 слова «вклада и процентного дохода, который будет получен» заменить словами «денежных средств, которая будет получена».

1.8. В пункте 3.3:

в абзаце первом слова «или продажи базисного актива» заменить словами «, продажи базисного актива или выплаты денежных средств в зависимости от изменения цен на базисный актив»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«акции, товары, паи иностранных инвестиционных фондов, облигации, недвижимое имущество и имущественные права на недвижимое имущество, стоимость которых не признается равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения;»;

абзац восьмой исключить.

1.9. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Стоимость активов, соответствующих исключению, указанному в подпункте 3.1.16 пункта 3.1 настоящего Положения, и активов, указанных в подпункте 3.1.17 пункта 3.1 настоящего Положения и не относящихся к указанному в нем случаю, принимается равной их стоимости по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение.».

1.10. В пункте 3.7 слова «попадающих под исключения, предусмотренные в подпункте 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, облигаций с кредитным рейтингом» заменить словами «облигаций, недвижимого имущества и имущественных прав на недвижимое имущество, стоимость которых не признается равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения».

1.11. В абзаце втором пункта 4.3 слова «втором, четвертом – седьмом» заменить словами «втором – седьмом».

1.12. В абзаце пятом пункта 4.4 слова «, учитываемую при определении нормативного размера маржи платежеспособности согласно пункту 6.3» заменить словами «по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения».

1.13. В абзаце втором пункта 4.6 слово «тринадцатым» заменить словом «двенадцатым».

1.14. В пункте 5.1:

абзац второй подпункта 5.1.1 изложить в следующей редакции:

«Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них производится в соответствии с условиями договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, настоящим Положением и положением о формировании страховых резервов, разработанном и утвержденном страховщиком в соответствии с настоящим Положением, и должен учитывать данные отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России которой установлены нормативным актом Банка России, принятым на основании абзацев первого и второго пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – отчетность в порядке надзора), а также сведения, содержащиеся в журналах, указанных в подпункте 5.9.1 пункта 5.9 настоящего Положения (далее – наблюдаемая статистика страховщика).»;

абзац второй подпункта 5.1.12 изложить в следующей редакции:

«Предполагаемая дата полного исполнения обязательств по договору страхования или исходящего перестрахования определяется в зависимости от условий договора страхования или договора исходящего перестрахования и на основании предположений и суждений актуария в соответствии с наблюдаемой статистикой страховщика или иных данных при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 настоящего Положения, в отношении сроков урегулирования обязательств по договору, включая обязательства по прямому возмещению убытков (дата, начиная с которой больше не предполагается денежных потоков, в том числе в результате досрочного прекращения договора).».

1.15. В пункте 5.3:

в подпункте 5.3.1:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюта платежа, дата платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика (при наличии), вероятность реализации денежного потока, наименование получателя (для потоков по договорам исходящего перестрахования), дата или период (если прогноз денежных потоков получен с использованием методов математического моделирования) наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая), в отношении входящих и исходящих денежных потоков, возникших в результате наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай (если дата такого события отличается от даты страхового случая).

Период платежа (период наступления страхового случая или события, инициирующего страховой случай) в прогнозе денежных потоков не может превышать один год. Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при

реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора страхования. Прогноз денежных потоков должен позволять рассчитать долю перестраховщика в страховых резервах и величины рисков досрочного прекращения и изменения условий договоров страхования, рассчитываемые в соответствии с пунктами 12 и 13 приложения 1 к настоящему Положению.»;

в абзаце четырнадцатом слова «по учетной группе» заменить словами «от величины страховых резервов по учетной группе, но не менее чем один миллион рублей»;

в подпункте 5.3.2 слова «неотрицательной», «(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 настоящего пункта)» исключить;

в абзаце первом подпункта 5.3.3 слова «(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 настоящего пункта)» исключить;

в подпункте 5.3.4 слова «(за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3.7 настоящего пункта)» исключить;

в подпункте 5.3.7:

в абзаце первом слова «по учитываемым в расчете договорам» заменить словами «, связанные с учитываемыми в расчете договорами»;

в абзаце втором слово «страхования» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты, а также соответствующие реализованным денежным потокам по страховым премиям (страховым взносам) денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;»;

абзац шестой после слов «денежным средствам,» дополнить словами «а также денежные потоки по»;

подпункт 5.3.8 изложить в следующей редакции:

«5.3.8. $PM\Pi_i$ и PMU_i по учетной группе i определяются соответственно по формулам:

$$PM\Pi_i = \frac{\max(\text{ДПП}_{iH}; 0)}{\sum_j \max(\text{ДПП}_{jH}; 0) + \sum_j \text{ДПУ}_{jH}} \times PM;$$

$$PMY_i = \frac{\text{ДПУ}_{iH}}{\sum_j \max(\text{ДПП}_{jH}; 0) + \sum_j \text{ДПУ}_{jH}} \times PM,$$

где:

ДПП_{iH} (ДПУ_{iH}) - величина ДПП (ДПУ) по учетной группе i, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

PM - вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.»;

в абзаце втором подпункта 5.3.13 слово «ДПП» заменить словами «страховых резервов»;

в подпункте 5.3.14:

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«PK_V - ставка доходности для срока V, определенная на расчетную дату. В случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (далее – ПАО «Московская биржа») в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг КНР, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»»;

в абзаце пятнадцатом слова «календарных кварталов» заменить словами «трехмесячных периодов».

1.16. В пункте 5.4:

абзацы пятый – седьмой подпункта 5.4.3.2 изложить в следующей редакции:

«суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые при досрочном прекращении договора страхования, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

расходы, указанные в подпункте 5.3.9 пункта 5.3 настоящего Положения (в случае оценки ДПУ не учитываются расходы на заключение и сопровождение договоров страхования), которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками - в случае оценки ДПП;»;

абзац второй подпункта 5.4.4 дополнить словами «, за исключением договоров страхования, относящихся к учетной группе 20».

1.17. В пункте 5.5:

в подпункте 5.5.3:

абзацы второй – четвертый изложить в следующей редакции:

« $ДПУ = \max\left(ДПУ^{HO}; \max(ЗНУ; ДПУ^Ф \times k) \times \left(1 + \max\left(\frac{ДПРУУ^{HO}}{ДПУВ^{HO}}; 3\%\right)\right) - ОРС^Ф \times k\right)$,

где:

$ДПУ^{HO}$ – неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«ЗНУ - вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к настоящему Положению.»;

подпункт 5.5.4 изложить в следующей редакции:

«5.5.4. Коэффициент аппроксимации (k) определяется по каждой учетной группе и принимается равным единице, если расчетная дата совпадает с концом квартала, а если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то определяется по формуле:

$$k = \frac{ЗП_0 + ЗП_1}{ЗП_2},$$

где:

ЗП₀ – сумма заработанной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за период с начала календарного квартала, содержащего расчетную дату, до расчетной даты включительно и заработанной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за три календарных квартала, предшествующих календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемых в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта;

ЗП₁ - произведение заработанной страховой премии по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за четвертый календарный квартал, предшествующий календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемой в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта, и отношения количества дней от дня, следующего за расчетной датой, до даты окончания календарного квартала (включительно), содержащего расчетную дату, к количеству дней в календарном квартале, содержащем расчетную дату;

ЗП₂ - заработанная страховая премия по договорам страхования, отнесенным к учетной группе, за год, предшествующий календарному кварталу, содержащему расчетную дату, определяемая в соответствии с подпунктом 5.5.5 настоящего пункта.»;

абзац четвертый подпункта 5.5.5 дополнить словами «, в том числе наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым премиям, учитываемым согласно требованиям абзаца второго подпункта 5.3.13 пункта 5.3 настоящего Положения»;

абзацы третий, пятый и шестой подпункта 5.5.6.2 дополнить словами «, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками».

1.18. В пункте 5.6:

в подпункте 5.6.1 в абзаце втором после слов «договору исходящего перестрахования» дополнить словами «и каждому перестраховщику, с которым заключен данный договор»;

подпункт 5.6.2 дополнить словами «, если величина ДПУ^{НО} положительна»;

в подпункте 5.6.3:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе (по перестраховщику по договору исходящего перестрахования по учетной группе, если договор заключен с несколькими перестраховщиками) принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования (по этому перестраховщику по договору исходящего перестрахования), полученных путем применения условий этого договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ, РПВУ) для данной учетной группы (далее соответственно - вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}, СПРПВУ^{НО}), и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков, РПВУ) (далее соответственно - вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ), рассчитанной в соответствии с подпунктом 5.6.6 настоящего пункта. Если договор исходящего перестрахования заключен с несколькими перестраховщиками, величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков, РПВУ) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме долей перестраховщиков, с которыми заключен данный договор, в резерве премий (резерве

убытков, РПВУ) по рассматриваемому договору исходящего перестрахования по учетной группе.

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск (не передающим страховой риск) в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе определяется как сумма величин долей перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск согласно требованиям подпункта 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков), в том числе только по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе не может быть более ДПП (ДПУ) по этой учетной группе, за исключением случая, когда ДПП по рассматриваемой учетной группе отрицательно. В этом случае величина доли перестраховщиков в резерве премий и доли перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе не могут быть положительны.»;

в подпункте 5.6.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5.6.6. Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ определяются по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, за исключением договоров исходящего перестрахования, заключенных в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, по формуле:»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«PD – вероятность дефолта, определенная по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества перестраховщика, при этом для договора исходящего перестрахования с субсидиарной и солидарной ответственностью PD определяется как минимальная вероятность дефолта из всех перестраховщиков, участвующих в договоре».

дополнить абзацами следующего содержания:

«Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ признаются равными нулю по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, заключенному в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования.

Величина КРНП (КРНУ, КРНПВУ) определяется по договору исходящего перестрахования как сумма величин КРНП (КРНУ, КРНПВУ) по каждому перестраховщику по данному договору исходящего перестрахования.».

1.19. В абзаце третьем подпункта 5.8.3 пункта 5.8 слова «, предоставленной страховщиком в Банк России» заменить словами «в порядке надзора».

1.20. В пункте 5.9:

подпункт 5.9.2 дополнить абзацами следующего содержания:

«верхняя граница договора страхования;

форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное (только для договоров входящего перестрахования);

вид пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования (только для договоров входящего перестрахования).»;

подпункт 5.9.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«сведения о соответствии договора страхования жизни требованиям, указанным в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения.»;

абзац девятый подпункта 5.9.4 после слова «договору» дополнить словом «исходящего»;

в абзаце восемнадцатом подпункта 5.9.6 слово «страховщиком» заменить словом «актуарием»;

в подпункте 5.9.8:

абзац первый после слова «расчета ОДП,» дополнить словами «расчета риска досрочного прекращения и изменения условий договоров страхования по сценарию 1 в соответствии с пунктом 12 приложения 1 к настоящему Положению, расчета риска досрочного прекращения договоров страхования по сценарию 2 в соответствии с пунктом 13 приложения 1 к настоящему Положению,»;

в абзаце втором слово «отчет» заменить словами «результат актуарных расчетов»;

в абзаце третьем слова «отчета актуария» заменить словами «результата актуарных расчетов».

1.21. Подпункт 5.10.6 пункта 5.10 дополнить предложением следующего содержания:

«В случае неприменения ранее согласованных иных методов, страховщик не может впоследствии применять их без повторного согласования».

1.22. В пункте 6.3:

пункт 6.3. изложить в следующей редакции:

«6.3. Показатель НРМП определяется по формуле:

$$\text{НРМП} = \sqrt{(N + N_{\text{ж}})^2 + (\max(\text{LapseRisk}_1, \text{LapseRisk}_2))^2}$$

N - нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 6.3.2 настоящего пункта;

$N_{\text{ж}}$ - нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 6.3.1 настоящего пункта;

LapseRisk_1 – оценка риска досрочного прекращения и изменения условий договоров страхования по сценарию 1 в соответствии с пунктом 12 приложения 1 к настоящему Положению;

$LapseRisk_2$ – оценка риска досрочного прекращения договоров страхования по сценарию 2 в соответствии с пунктом 13 приложения 1 к настоящему Положению;»;

подпункт 6.3.1 изложить в следующей редакции:

«6.3.1. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни ($N_{ж}$) определяется по формуле:

$$N_{ж} = 5\% \times \sum_i ((\max(\text{ДПП}_i; 0) + \text{ДПУ}_i) \times \text{Кж}_i),$$

где:

i - номер учетной группы в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения;

ДПУ $_i$, ДПП $_i$ - показатели, определенные в соответствии с требованиями подпунктов 5.3.2 и 5.3.3 пункта 5.3 настоящего Положения, подпунктов 5.4.2 - 5.4.4 пункта 5.4 настоящего Положения, а также подпункта 5.5.3 пункта 5.5 настоящего Положения, по учетной группе i ;

Кж $_i$ - вспомогательная величина, определяемая по формуле:

$$\text{Кж}_i = \begin{cases} 1 & \text{для учетных групп 18 – 20} \\ 1 & \text{для учетной группы 21, если } (\max(\text{ДПП}_i; 0) + \text{ДПУ}_i) = 0 \\ \max\left(\frac{\max(\text{ДПП}_i - \text{ДДПП}_i; 0) + \text{ДПУ}_i - \text{ДДПУ}_i}{\max(\text{ДПП}_i; 0) + \text{ДПУ}_i}; 0,85\right) & \text{для учетной группы 21 в ином случае} \end{cases},$$

где:

ДДПП $_i$ (ДДПУ $_i$) - величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 настоящего пункта, по учетной группе i , рассчитываемая в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения.»;

в подпункте 6.3.2.1:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«

$$N_{1i} = \begin{cases} 16\% \times \sum_j \left(\max(\Pi_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right) + \max\left(X_3 \times \sum_j \left(\max(\Pi_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right) - \text{СР}_3, 0 \right), & \text{для учетной группы 3} \\ 16\% \times \sum_j \left(\max(\Pi_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right), & \text{для иных учетных групп} \end{cases}, \text{»};$$

абзац десятый дополнить словами «по состоянию на расчетную дату»;

в абзаце одиннадцатом слова «целого числа в меньшую сторону в случае, если сумма составляет более одного года, и в большую сторону, если сумма составляет менее одного года» заменить словами «сотой части числа»;

дополнить абзацами следующего содержания:

« X_3 – установленный в таблице 16 приложения 2 к настоящему Положению коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли премии страховой организации по договорам страхования от суммы страховых премий по соответствующему виду страхования по учетной группе 3 по данным на конец квартала, предшествующего расчетной дате, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

CP_3 – CP , рассчитанный в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению, по учетной группе 3.»;

абзац четвертый подпункта 6.3.2.4 после слова «обязательств» дополнить словами «по страховым случаям»;

в абзаце втором подпункта 6.3.3 слова «учитываемых при определении показателя НРМП» заменить словами «передающих страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения»;

подпункт 6.3.4.3.2 изложить в следующей редакции:

«6.3.4.3.2. договором исходящего перестрахования предусмотрено условие о невозможности взаимозачета встречных требований по данному договору с какими-либо другими договорами² (в том числе не являющимися договорами страхования и исходящего перестрахования), за исключением случая взаимозачета встречных требований с договором перестрахования, если по каждому из указанных договоров не существует безусловного обязательства, размер которого зависит от сложившегося

² Абзац шестой статьи 411 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2015, № 10, ст. 1412).

до даты определения размера такого обязательства финансового результата перестраховщика по второму договору. Для целей настоящего абзаца финансовым результатом по договору исходящего перестрахования на определенную дату признается сумма денежных потоков, величина и срок платежа которых определены в соответствии с таким договором до этой даты;».

1.23. В пункте 6.5:

в подпункте 6.5.2.2 слова «как 19 группа кредитного качества, если актив предусмотрен абзацем третьим пункта 6.4 настоящего Положения и обязанное лицо по нему является юридическим лицом, в иных случаях →» исключить;

в подпункте 6.5.10.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«При оценке риска 2 рассчитывается концентрация на обязанное лицо для целей расчета риска 2, под которой понимается совокупная стоимость ценных бумаг обязанного лица, активов, по которым обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах), за исключением прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), учитываемых в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения.»;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

«облигации, выпущенные в рамках реализации проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, сведения о которых включены в реестр проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и

Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации», при одновременном выполнении следующих условий:

такие облигации имеют рейтинг выпуска не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или «ruA-.sf» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, применяемой для присвоения кредитных рейтингов инструментам структурированного финансирования АО «Эксперт РА», и рейтинг выпуска не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или «A-(ru.sf)» по национальной рейтинговой шкале сектора структурированного финансирования для Российской Федерации АКРА (АО);

величина нормативного соотношения, рассчитанного без норм, установленных пунктами 7.9² - 7.9³ настоящего Положения, и без учета в составе активов, определяемом в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, таких облигаций, не опускается ниже порогового значения, указанного в таблице 18 приложения 2 к настоящему Положению, исходя из наихудшего рейтинга по таким бумагам (далее – проектные облигации).»;

в подпункте 6.5.10.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Вероятность дефолта актива, в отношении которого определяется оценка риска 2, рассчитывается как произведение вероятности дефолта, определенной по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества актива, срока до погашения (закрытия), деленное на 365.»;

в абзаце четвертом слова «(в том числе права требования по договору страхования в части уплаты премии)» исключить;

абзацы восьмой – одиннадцатый признать утратившими силу.

1.24. В пункте 7.8:

в абзацах втором – пятом слова «надзорной отчетности по отчетным периодам» заменить словами «отчетности в порядке надзора за отчетные периоды».

1.25. Дополнить пунктом 7.8¹ следующего содержания:

«7.8¹. Заработанная страховая премия по периодам до даты вступления в силу настоящего Положения рассчитывается страховщиком в соответствии с данными подраздела 2.3.1 отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 3 февраля 2021 года № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков», зарегистрированному Минюстом России 22 июня 2021 года, регистрационный № 63953, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 марта 2022 года № 6106-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2022 года, регистрационный № 68513), по состоянию на 31 декабря 2022 года, если после даты вступления в силу настоящего Положения страховщик производил расчет в таком порядке по всем предшествующим указанной дате периодам и это установлено в положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.».

1.26. Пункт 7.9² изложить в следующей редакции:

«7.9². С 1 января 2024 года страховые организации, не принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после даты вступления в силу настоящего Положения, и общества взаимного страхования применяют требования настоящего Положения с учетом следующего:

7.9²⁻¹. Стоимость перечисленных ниже активов определяется в размере не более произведения их фиксированной стоимости в рублях и коэффициента, приведенного в таблице 15 приложения 2 к настоящему Положению, при этом фиксированная стоимость в рублях рассчитывается:

для акций и облигаций, паев иностранных инвестиционных фондов, эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является иностранное лицо, учтенных в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года и при наличии у страховщика достаточных данных, подтверждающих, что права на такие ценные бумаги учитываются на счете лица, действующего в интересах других лиц, открытом российскому депозитарию в иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, являющейся резидентом иностранного государства и (или) территории, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный Распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (далее – недружественные страны), и (или) эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является резидент недружественных стран, как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения по состоянию на 18 февраля 2022 года или более позднюю дату приобретения, за вычетом полученных после указанной даты выплат по таким ценным бумагам, но не менее нуля;

для прав требования к эмитентам, являющихся резидентами недружественных стран, по выплатам по ценным бумагам, указанным в абзаце третьем настоящего подпункта, как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения, на дату возникновения такой задолженности, за вычетом полученных после указанной даты денежных средств по этим активам, но не менее нуля;

для акций и облигаций, паев иностранных инвестиционных фондов, эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является иностранное лицо, не учтенных в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года и при наличии у страховщика достаточных данных, подтверждающих, что права на такие ценные бумаги учитываются на счете лица, действующего в интересах других лиц, открытом

российскому депозитарию в иностранной организации, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, являющейся резидентом недружественной страны, и (или) эмитентом которых (лицом обязанным по которым) является резидент недружественных стран, как стоимость равная нулю;

для прав требований по денежному обязательству к лицам недружественных стран, возникших до 25 февраля 2022 года из договора банковского счета (вклада), брокерского договора как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения по состоянию на 25 февраля 2022 года, за вычетом полученных после 25 февраля 2022 года денежных средств по этим активам, но не менее нуля;

для прав требований по денежному обязательству к лицам недружественных стран, возникших после 25 февраля 2022 года из договора банковского счета (вклада), брокерского договора как стоимость, равная нулю;

для прав требований по уплате просроченной задолженности по выплатам по ценным бумагам, которые учтены в составе активов страховщика по состоянию на 25 февраля 2022 года, вызванной задержкой исполнения обязательств иностранной организацией, являющейся резидентом недружественной страны и имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, как стоимость в рублях, определенная согласно требованиям настоящего Положения на дату возникновения такой задолженности, за вычетом полученных после 25 февраля 2022 года денежных средств по этим правам требования, но не менее нуля;

для прав требований к лицам недружественных стран или подконтрольным таким лицам, исключая резидентов Российской Федерации, с датой погашения после 1 февраля 2022 года по договорам входящего и исходящего перестрахования, заключенным до 14 апреля 2022 года в части уплаты просроченной задолженности, за исключением доли перестраховщика в страховых резервах, как стоимость в рублях,

определенная согласно требованиям настоящего Положения, на дату платежа согласно условиям договора страхования.

7.9²⁻². Активы, перечисленные в подпункте 7.9²⁻¹ настоящего пункта не включаются в расчет показателя РК, величина которого определяется в соответствии с пунктами 6.4 и 6.5 настоящего Положения.

7.9²⁻³. Страховые организации, принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после даты вступления в силу настоящего Положения, применяют требования настоящего Положения с учетом того, что стоимость активов, перечисленных в подпункте 7.9²⁻¹ настоящего пункта, принимается равной нулю.».

1.27. Пункт 7.9³ изложить в следующей редакции:

«7.9³. До 31 декабря 2024 года для страховых организаций, не принявших решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) после даты вступления в силу настоящего Положения, величина порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, предусмотренного пунктом 6.7 настоящего Положения, определяется в соответствии с таблицей 17 приложения 2 к настоящему Положению.».

1.28. В приложении 1:

в пункте 1:

в абзаце восьмом:

слова «ценных бумаг, по которым обязанное лицо является поручителем» заменить словами «активов, по которым обязанное лицо является поручителем»;

слово «доли» заменить словами «неотрицательной доли»;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«проектных облигаций;»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«прав требований, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, и прав требований, регламентированных правилами профессиональной деятельности;»;

в пункте 2:

абзац четвертый после слов «(Moody's Investors Service)» дополнить словами «, проектных облигаций»;

в абзаце двадцать втором слова «разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 5.3.5 пункта 5.3 настоящего Положения, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями подпункта 5.3.5 пункта 5.3 настоящего Положения,» заменить словами «разность определенных актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.3 настоящего Положения стоимости резерва инвестиционных обязательств и стоимости резерва инвестиционных обязательств,»;

в пункте 3:

абзац шестой после слов «(банковских вкладов (депозитов), займов)» дополнить словами «, за исключением проектных облигаций»;

абзацы тринадцатый-пятнадцатый после слов «в таблицах 3» дополнить словами «, 3.1»;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

« RK_V - уровень процентных ставок для срока V , определенный на расчетную дату. В случае если валютой процентной ставки является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте ПАО «Московская биржа» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в случае если валютой денежного потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг КНР, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»»;

в абзаце двадцать третьем слова «рассчитанных в случае изменения уровня процентной ставки» заменить словами «рассчитанных актуарием в случае изменения уровня ставки доходности»;

в абзаце десятом пункта 4 слова «разность стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения, и стоимости резерва инвестиционных обязательств, определенной в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения,» заменить словами «разность определенных актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.3 настоящего Положения стоимости резерва инвестиционных обязательств и стоимости резерва инвестиционных обязательств»;

в пункте 5:

абзац пятый после слова «разность» дополнить словами «определенных актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.3 настоящего Положения», слова «, определенной» исключить;

абзац седьмой дополнить словами «В случае если на земельном участке расположены объекты жилой и нежилой недвижимости, для целей настоящего пункта такой земельный участок учитывается как два условных участка пропорционально совокупной стоимости объектов жилой и нежилой недвижимости, расположенных на нем.»;

абзац восьмой пункта 6 после слова «разность» дополнить словами «определенных актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.3 настоящего Положения», слова «, определенной» исключить;

в пункте 8:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\langle R_2 = \sqrt{\sum_{i,j} R_{2credit_i} \times R_{2credit_j} \times corr_{i,j}}, \rangle;$$

абзац шестой признать утратившим силу;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«2 категория контрагентов: все обязанные лица - юридические лица, за исключением лиц из 1 категории контрагентов;»;

абзац шестнадцатый признать утратившим силу;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«3 категория контрагентов: физические лица, за исключением лиц из 1 категории контрагентов.»;

абзац восемнадцатый признать утратившим силу;

в пункте 9:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«М - число активов, обязанные лица по которым относятся к 1 категории контрагентов;»;

абзац одиннадцатый после слова «определяемая» дополнить словом «актуарием»;

в абзаце двадцать первом слова «(правам требования по договору страхования)» исключить;

в абзаце двадцать третьем слова «(от прав требований по договору страхования)» исключить;

в пункте 10:

абзац четвертый изложить в следующей редакции

«g - число групп, на которое разбиваются обязанные лица, отнесенные ко 2 категории контрагентов, исходя из концентрации на обязанное лицо для целей расчета риска 2, определяемой в соответствии с требованиями пункта 1 настоящего приложения;»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

« $\lambda = PD \times M_i$ »;

абзац четырнадцатый признать утратившим силу;

пункты 11 - 13 изложить в следующей редакции:

«11. Оценка риска 2 для 3 категории контрагентов ($R_{2credit_3}$) производится в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения с учетом следующего:

показатель r_i равен нулю;

PD - вероятность дефолта по 15 группе кредитного качества в соответствии с таблицей 1 приложения 2 к настоящему Положению.

12. Оценка риска досрочного прекращения и изменения условий договоров страхования по сценарию 1 ($LapseRisk_1$) определяется актуарием по формуле:

$$LapseRisk_1 = \text{Max}(LapseRisk_1^{up}, LapseRisk_1^{down}),$$

где:

$$LapseRisk_1^{up(down)} = \sum_j (\Delta reserve_{1j}^{up(down)} - \Delta \text{Права требования}_{1j}^{up(down)} + \Delta \text{Обязательства}_{1j}^{up(down)}),$$

где:

j – номер договора страхования (номер учетной группы (дополнительной учетной группы) для страхования иного, чем страхование жизни); договоры страхования относятся к учетным группам 1, 2.1, 7, 8, 10, 15, 18-21;

$\Delta reserve_{1j}^{up(down)}$ ($\Delta \text{Права требования}_{1j}^{up(down)}$, $\Delta \text{Обязательства}_{1j}^{up(down)}$) – разность между определенными на расчетную дату суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий (величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения), рассчитанных по договору (учетной группе, дополнительной учетной группе) с учетом предположений пункта 12.1 настоящего приложения в сценариях up (down), и суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий (величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения).

12.1. Расчет величин ДПП, доли перестраховщиков в резерве премий, резерва инвестиционных обязательств, прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств,

предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения, производится в сценарии up (down) исходя из следующих предположений.

12.1.1. В сценарии up (down) для договоров страхования с датой окончания периода действия страхового покрытия до верхней границы, отстоящей от расчетной даты более чем на 366 дней, и согласно условиям которых страхователь имеет право в одностороннем порядке изменить условия договора страхования, определить порядок его исполнения или расторгнуть его, в том числе в результате неуплаты страховой премии (страховых взносов) (далее – права страхователя), при увеличении (уменьшении) вероятности реализации каждого из которых величина $\Delta reserve_{1j}^{up,down} - \Delta \text{Права требования}_{1j}^{up,down} + \Delta \text{Обязательства}_{1j}^{up,down}$ по договору (для страхования иного, чем страхование жизни – учетной группе (дополнительной учетной группе), к которой относится договор) неотрицательна, вероятность реализации указанных прав при построении прогнозов денежных потоков, предусмотренных подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 и подпунктом 5.6.1 пункта 5.6 настоящего Положения, увеличивается (уменьшается) на величину $X_1^{up,down}$, но не может составлять более 1 в совокупности. По страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, показатель $X_1^{up,down}$ составляет 50%.

Для целей настоящего подпункта для любых прав страхователя по увеличению периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия рассматривается увеличение (уменьшение) вероятности не реализации данного права.

12.1.2. Параметры резервного базиса, не зависящие от указанных в подпункте 12.1.1 настоящего пункта вероятностей, не изменяются. Параметры резервного базиса, зависящие от указанных в подпункте 12.1.1 настоящего пункта вероятностей, корректируются актуарием с учетом требований пункта 5.7 настоящего Положения так, чтобы полная вероятность реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора страхования составляла 1.

12.2. Страховщик в качестве величины $LapseRisk_1$ использует величину $LapseRisk_1^S$, если это установлено положением о формировании страховых резервов. Величина $LapseRisk_1^S$ рассчитывается по каждому договору по формуле:

$$LapseRisk_1^S = 0,5 \times \max(LapseRisk_1^{ups}, LapseRisk_1^{downs}),$$

$$LapseRisk_1^{ups(down)} = \sum_i LPr_i^{ups(down)} \times Mat_i^{ups(down)} \times Res_i^{ups(down)},$$

$$Res_i^{ups(down)} = \sum_j |LapseSum_j - (ДПП_j + РИО_j - \text{Права требования}_j + \text{Обязательства}_j)|,$$

где:

i – номер учетной группы (дополнительной учетной группы) для учетных групп 1, 2.1, 7, 8, 10, 15, 18-21;

j - договор страхования, относящийся к учетной группе (дополнительной учетной группе) i , с датой окончания действия периода страхового покрытия до верхней границы, отстоящей от расчетной даты более чем на 366 дней, для которого величина под знаком модуля положительна – для сценария ups (отрицательна – для сценария downs) (далее – договор страхования, учитываемый в сценарии ups (downs));

$LapseSum_j$ - величина выплат при досрочном прекращении договора страхования j (возвраты взносов, выкупные суммы и иные платежи) в случае досрочного прекращения на дату, следующую за расчетной;

ДПП $_j$ (РИО $_j$, Права требования $_j$, Обязательства $_j$) - величина на расчетную дату ДПП (резерва инвестиционных обязательств (если формируется), прав требования, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения в отношении денежных потоков, указанных в абзацах втором - седьмом подпункта 5.3.7 пункта 5.3 настоящего Положения) по договору страхования j . Для целей настоящего пункта величина ДПП по договору страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается как разность величины ДПП на расчетную дату по учетной группе (дополнительной учетной группе), к которой относится данный договор, и величины ДПП на расчетную дату по учетной группе (дополнительной учетной группе),

к которой относится данный договор, определенной при условии расторжения данного договора на дату, следующую за расчетной.

$LP_i^{up(down)}$ – отношение по учетной группе (дополнительной учетной группе) i , удвоенного числа расторгнутых за год, предшествующий расчетной дате, договоров, удовлетворяющих на дату, предшествующую дате досрочного прекращения такого договора требованиям к учету в сценарии ups (downs), к сумме количества действующих на расчетную дату договоров страхования, учитываемых в сценарии ups (downs), и количества договоров страхования, действовавших на дату, предшествующую расчетной дате на один год, удовлетворивших на эту дату требованиям к учету в сценарии ups (downs), но не более чем 0,667 и не менее 0,01;

$Mat_i^{up(down)}$ – средняя величина в годах не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы для договоров страхования, относящихся к учетной группе (дополнительной учетной группе) i и учитываемых в расчете сценария ups (downs).

13. Оценка риска досрочного прекращения договоров страхования по сценарию 2 ($LapseRisk_2$) определяется актуарием по формуле:

$$LapseRisk_2 = \sum LapseValue_{2i},$$

$$LapseValue_{2i} = \Delta reserve_{2i} - \Delta \text{Права требования}_{2i} + \Delta \text{Обязательства}_{2i},$$

где:

i – номер учетной группы (дополнительной учетной группы). Суммирование производится по всем учетным группам, предусмотренным подпунктами 5.1.3 и 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, за исключением учетных групп 2.2, 3, 4, 5, 11;

$\Delta reserve_{2i}$ ($\Delta \text{Права требования}_{2i}$, $\Delta \text{Обязательства}_{2i}$) – разность между определенными на расчетную дату суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий (величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения) по учетной группе (дополнительной учетной группе) i , рассчитанных с

учетом предположений, указанных в подпункте 13.1 настоящего пункта, и суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий (величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения) по учетной группе (дополнительной учетной группе) i .

13.1. Для целей расчета $LapseRisk_2$ для каждой учетной группы (дополнительной учетной группы) производится расчет ДПП, доли перестраховщиков в резерве премий, резерва инвестиционных обязательств, величины прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, величины обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения, с учетом следующего.

13.1.1. По страхованию иному, чем страхование жизни.

13.1.1.1. Для договоров, перечисленных в абзацах втором – четвертом настоящего подпункта и для которых величина $LapseValue_{2i}$ по учетной группе (дополнительной учетной группе) i , к которой относится договор страхования, рассчитанная при условии реализации права страхователя на дату, следующую за расчетной датой, положительна, предполагается реализация указанного права страхователя на дату, следующую за расчетной датой. Для целей расчета учитываются:

договоры страхования, по которым на расчетную дату существует просрочка уплаты страховой премии (страховых взносов);

договоры страхования, для которых возврат страховой премии (ее части) при его расторжении на дату, следующую за расчетной датой, или размер учтенных в прогнозе денежных потоков страховых премий (взносов) превышает 2% собственных средств (капитала) страховой организации на конец месяца, предшествующего расчетной дате;

50 договоров страхования с максимальным возвратом страховой премии (ее части) в случае досрочного прекращения договора страхования на дату, следующую

за расчетной датой, или размером страховых премий (страховых взносов), учтенных в прогнозе денежных потоков по страховым премиям (страховым взносам).

13.1.1.2. Для договоров, не указанных в подпункте 13.1.1.1 настоящего пункта и для которых при реализации права страхователя на дату, следующую за расчетной датой, величина $LapseValue_{2i}$ по учетной группе (дополнительной учетной группе) i , к которой относится договор страхования, положительна, используется предположение о 40% вероятности реализации указанного права на дату, следующую за расчетной датой.

13.1.2. Для договоров страхования жизни, для которых при реализации права страхователя на дату, следующую за расчетной, величина $LapseValue_{2i}$ по договору положительна, рассчитывается величина $LapseValue_{2i}$ при реализации права страхователя на дату, следующую за расчетной, по такому договору. Далее договоры упорядочиваются по убыванию рассчитанных величин $LapseValue_{2i}$. В сценарии предполагается реализация права страхователя на дату, следующую за расчетной датой, для 40% договоров первых по списку договоров страхования.

13.1.3 Параметры резервного базиса, не зависящие от указанных в подпункте 13.1.1.2 настоящего пункта вероятностей, не изменяются. Параметры резервного базиса, зависящие от указанных в подпункте 13.1.1.2 настоящего пункта вероятностей, корректируются актуарием с учетом требований пункта 5.7 настоящего Положения так, чтобы полная вероятность реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора страхования составляла 1.

13.1.4. Из расчета $LapseRisk_2$ исключаются полностью оплаченные договоры страхования, по которым возврат страховой премии (ее части), выкупных сумм и иных платежей при досрочном прекращении договора страхования не предусмотрен или производится только по соглашению сторон.

13.2. Для целей расчета $LapseRisk_2$ актуарий предполагает реализацию такого права страхователя, реализация которого приводит к максимальному размеру

положительной величины $LapseValue_{2i}$ по учетной группе (дополнительной учетной группе, договору).

Для договоров входящего перестрахования для целей расчета $LapseRisk_2$ в качестве прав страхователя, помимо прав страхователя, предусмотренных договором, учитывается непередача рисков страхователем в результате незаключения 40% основных договоров страхования, заключение которых предусмотрено в прогнозе денежных потоков, а также реализация прав страхователей, удовлетворяющих критериям подпункта 13.1 настоящего пункта в отношении основных договоров страхования.

Для целей подпункта 13.1 настоящего пункта любые права страхователя по увеличению периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия рассматриваются как право не реализовать увеличение периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия.

13.3. При реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта, стоимость прав требований, обязательств из договоров страхования определяется с учетом возможности взаимозачета встречных требований внутри одного договора страхования.

13.4. Исходящие денежные потоки по объявленным негарантированным выплатам, дополнительным выплатам, а также по платежам в связи с досрочным прекращением договора страхования, влекущим возврат страховой премии (ее части), а также выплату предусмотренных договором иных сумм, в том числе выкупных, учитываются в размере, предусмотренном при реализации права, указанного в подпункте 13.1 настоящего пункта.

13.5. При реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта, все входящие денежные потоки по страховым премиям (взносам), права требования по страховым премиям (взносам) и будущие исходящие денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат признаются равными нулю.

13.6. Страховые выплаты и иные выплаты по договору страхования (кроме перечисленных в подпунктах 13.4 и 13.5 настоящего пункта), а также расходы на исполнение обязательств по страховому случаю учитываются только в отношении части страхового покрытия (включая истекшие до расчетной даты части периода действия страхового покрытия), которая действовала в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта.

13.7. Расходы на заключение (аквизицию) договоров страхования (или их уменьшение) учитываются в том объеме, в котором они должны быть выплачены (возвращены, если договором страховой организации со страховым агентом и (или) страховым (перестраховочным) брокером предусмотрен возврат расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования) при реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта.

13.8. Расходы на сопровождение учитываемых в расчете договоров страхования учитываются в том объеме, в котором они должны быть понесены в результате реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта, (в том числе учитываются расходы, по которым установлен минимальный (неснижаемый) уровень, например, расходы по оплате труда работников, состоящих в штате страховой организации), при этом уровень уменьшения таких расходов в результате реализации права, предусмотренного подпунктом 13.1 настоящего пункта, не может превышать 40%.

13.9. Для страхования иного, чем страхование жизни страховщик в качестве величины $LapseRisk_2$ использует величину $LapseRisk_2^S$, если это установлено положением о формировании страховых резервов. Расчет производится по всем договорам, отнесенным к учетным группам 1, 2.1, 6 – 10, 12 – 17.

$$LapseRisk_2^S = \sum_i LapseRisk_{2i}^S,$$

$$LapseRisk_{2i}^S = \max(0, ((3\Pi_i - Rec_i) \times (1 - Acq_i) - ДПП_i) \times K_i),$$

где:

i – номер учетной группы (дополнительной учетной группы);

$ЗП_i$ – заработанная страховая премия за период, начинающийся с даты, следующей за расчетной, до верхней границы договора страхования, по договорам страхования, действующим на расчетную дату, по учетной группе (дополнительной учетной группе) i ;

$Асq_i$ – отношение совокупной величины комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования для договоров страхования, действующих на расчетную дату, по учетной группе (дополнительной учетной группе) i к совокупной величине страховой премии, предусмотренной договорами страхования за предоставление страхового покрытия до верхней границы, для договоров страхования, действующих на расчетную дату, по учетной группе (дополнительной учетной группе) i ;

Rec_i – совокупная стоимость подлежащих уплате после расчетной даты денежных потоков по договорам страхования в части уплаты страховой премии, предусмотренной договорами страхования за предоставление страхового покрытия до верхней границы, для договоров страхования, действующих на расчетную дату, по учетной группе (дополнительной учетной группе) i ;

$ДПП_i$ – ДПП на расчетную дату по учетной группе (дополнительной учетной группе) i ;

K_i – величина, определенная на расчетную дату по учетной группе (дополнительной учетной группе) i , согласно подпункту 6.3.2.4 пункта 6.3 настоящего Положения.».

1.29. В приложении 2:

после таблицы 3 дополнить таблицей 3.1 следующего содержания:

«Таблица 3.1. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валютой процентной ставки является китайский юань

№ п/п	Период	Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, %							
		Менее 0,25 года	0,5 года	1 год	3 года	5 лет	7 лет	10 лет	Более 30 лет
1	2	3	4	5	7	8	9	10	12
1	01.01.2023 - 30.06.2023	17/-11	17/-11	17/-11	10/-11	8/-11	6/-9	5/-8	2/-4

2	01.07.2023 - 30.06.2024	42/-28	41/-26	39/-24	31/-20	23/-18	18/-16	16/-16	10/-12
3	01.07.2024 - 30.06.2025	61/-36	60/-34	58/-32	40/-25	30/-21	25/-20	21/-20	13/-15
4	начиная с 01.07.2025	74/-40	70/-40	68/-40	44/-27	35/-24	28/-22	25/-21	16/-17

»;

наименование таблицы 4 изложить в следующей редакции:

«Таблица 4. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки иная, чем российский рубль и китайский юань»;

таблицу 15 изложить в следующей редакции:

«Таблица 15. Коэффициент снижения стоимости активов

№ п/п	Период	Коэффициент снижения стоимости
1	1	2
1	01.01.2023 - 31.01.2023	0,992
2	01.02.2023 - 28.02.2023	0,983
3	01.03.2023 - 31.03.2023	0,975
4	01.04.2023 - 30.04.2023	0,967
5	01.05.2023 - 31.05.2023	0,958
6	01.06.2023 - 30.06.2023	0,95
7	01.07.2023 - 31.07.2023	0,942
8	01.08.2023 - 31.08.2023	0,933
9	01.09.2023 - 30.09.2023	0,925
10	01.10.2023 - 31.10.2023	0,917
11	01.11.2023 - 30.11.2023	0,908
12	01.12.2023 - 31.12.2023	0,9
13	01.01.2023 - 31.01.2024	0,892
14	01.02.2023 - 28.02.2024	0,883
15	01.03.2023 - 31.03.2024	0,875
16	01.04.2023 - 30.04.2024	0,867
17	01.05.2023 - 31.05.2024	0,858
18	01.06.2023 - 30.06.2024	0,85

19	01.07.2023 - 31.07.2024	0,842
20	01.08.2023 - 31.08.2024	0,833
21	01.09.2023 - 30.09.2024	0,825
22	01.10.2023 - 31.10.2024	0,817
23	01.11.2023 - 30.11.2024	0,808
24	01.12.2023 - 31.12.2024	0,8
25	01.01.2023 - 31.01.2025	0,792
26	01.02.2023 - 28.02.2025	0,783
27	01.03.2023 - 31.03.2025	0,775
28	01.04.2023 - 30.04.2025	0,767
29	01.05.2023 - 31.05.2025	0,758
30	01.06.2023 - 30.06.2025	0,75
31	01.07.2023 - 31.07.2025	0,742
32	01.08.2023 - 31.08.2025	0,733
33	01.09.2023 - 30.09.2025	0,725
34	01.10.2023 - 31.10.2025	0,717
35	01.11.2023 - 30.11.2025	0,708
36	01.12.2023 - 31.12.2025	0,7
37	01.01.2023 - 31.01.2026	0,692
38	01.02.2023 - 28.02.2026	0,683
39	01.03.2023 - 31.03.2026	0,675
40	01.04.2023 - 30.04.2026	0,667
41	01.05.2023 - 31.05.2026	0,658
42	01.06.2023 - 30.06.2026	0,65
43	01.07.2023 - 31.07.2026	0,642
44	01.08.2023 - 31.08.2026	0,633
45	01.09.2023 - 30.09.2026	0,625
46	01.10.2023 - 31.10.2026	0,617
47	01.11.2023 - 30.11.2026	0,608

48	01.12.2023 - 31.12.2026	0,6
49	01.01.2023 - 31.01.2027	0,592
50	01.02.2023 - 28.02.2027	0,583
51	01.03.2023 - 31.03.2027	0,575
52	01.04.2023 - 30.04.2027	0,567
53	01.05.2023 - 31.05.2027	0,558
54	01.06.2023 - 30.06.2027	0,550
55	01.07.2023 - 31.07.2027	0,542
56	01.08.2023 - 31.08.2027	0,533
57	01.09.2023 - 30.09.2027	0,525
58	01.10.2023 - 31.10.2027	0,517
59	01.11.2023 - 30.11.2027	0,508
60	01.12.2023 - 31.12.2027	0,500
61	01.01.2023 - 31.01.2028	0,492
62	01.02.2023 - 28.02.2028	0,483
63	01.03.2023 - 31.03.2028	0,475
64	01.04.2023 - 30.04.2028	0,467
65	01.05.2023 - 31.05.2028	0,458
66	01.06.2023 - 30.06.2028	0,450
67	01.07.2023 - 31.07.2028	0,442
68	01.08.2023 - 31.08.2028	0,433
69	01.09.2023 - 30.09.2028	0,425
70	01.10.2023 - 31.10.2028	0,417
71	01.11.2023 - 30.11.2028	0,408
72	01.12.2023 - 31.12.2028	0,400
73	01.01.2023 - 31.01.2029	0,392
74	01.02.2023 - 28.02.2029	0,383
75	01.03.2023 - 31.03.2029	0,375
76	01.04.2023 - 30.04.2029	0,367

77	01.05.2023 - 31.05.2029	0,358
78	01.06.2023 - 30.06.2029	0,350
79	01.07.2023 - 31.07.2029	0,342
80	01.08.2023 - 31.08.2029	0,333
81	01.09.2023 - 30.09.2029	0,325
82	01.10.2023 - 31.10.2029	0,317
83	01.11.2023 - 30.11.2029	0,308
84	01.12.2023 - 31.12.2029	0,300
85	01.01.2023 - 31.01.2030	0,292
86	01.02.2023 - 28.02.2030	0,283
87	01.03.2023 - 31.03.2030	0,275
88	01.04.2023 - 30.04.2030	0,267
89	01.05.2023 - 31.05.2030	0,258
90	01.06.2023 - 30.06.2030	0,250
91	01.07.2023 - 31.07.2030	0,242
92	01.08.2023 - 31.08.2030	0,233
93	01.09.2023 - 30.09.2030	0,225
94	01.10.2023 - 31.10.2030	0,217
95	01.11.2023 - 30.11.2030	0,208
96	01.12.2023 - 31.12.2030	0,200
97	01.01.2023 - 31.01.2031	0,192
98	01.02.2023 - 28.02.2031	0,183
99	01.03.2023 - 31.03.2031	0,175
100	01.04.2023 - 30.04.2031	0,167
101	01.05.2023 - 31.05.2031	0,158
102	01.06.2023 - 30.06.2031	0,150
103	01.07.2023 - 31.07.2031	0,142
104	01.08.2023 - 31.08.2031	0,133
105	01.09.2023 - 30.09.2031	0,125

106	01.10.2023 - 31.10.2031	0,117
107	01.11.2023 - 30.11.2031	0,108
108	01.12.2023 - 31.12.2031	0,100
109	01.01.2023 - 31.01.2032	0,092
110	01.02.2023 - 28.02.2032	0,083
111	01.03.2023 - 31.03.2032	0,075
112	01.04.2023 - 30.04.2032	0,067
113	01.05.2023 - 31.05.2032	0,058
114	01.06.2023 - 30.06.2032	0,050
115	01.07.2023 - 31.07.2032	0,042
116	01.08.2023 - 31.08.2032	0,033
117	01.09.2023 - 30.09.2032	0,025
118	01.10.2023 - 31.10.2032	0,017
119	01.11.2023 - 30.11.2032	0,008
120	начиная с 01.12.2032	0,000

»;

таблицу 16 изложить в следующей редакции:

«Таблица 16. Коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка (X_3)

№ п/п	Доля рынка, далее в таблице - X	Коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от доли рынка (X_3)
1	2	3
1	До 15%	0%
2	От 15% до 20%	25% от ($X - 15%$)
3	От 20% до 25%	1,25% + 50% от ($X - 20%$)
4	От 25% до 30%	3,75% + 75% от ($X - 25%$)
5	Свыше 30%	7,5% + 100% от ($X - 30%$)

»;

дополнить таблицами 17 и 18 следующего содержания:

«Таблица 17. Величина порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации

№ п/п	Период	Величина порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации
1	2	3
1	01.01.2023 - 30.06.2023	1,01
2	01.07.2023 - 31.12.2023	1,02
3	01.01.2023 - 30.06.2024	1,03
4	01.07.2023 - 31.12.2024	1,04

Таблица 18. Пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации для целей расчета рисков

№ п/п	Рейтинги АО «Эксперт РА»	Рейтинги АКРА (АО)	Пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации для целей расчета рисков
1	2	3	4
1	ruAAA, ruAAA.sf	AAA(RU), AAA(ru.sf)	1,50
2	ruAA+, ruAA, ruAA+.sf, ruAA.sf, ruAA-, ruAA-.sf,	AA+(RU), AA(RU), AA+(ru.sf), AA(ru.sf), AA-(RU), AA-(ru.sf),	1,75
3	ruA+, ruA+.sf, ruA, ruA-, ruA.sf, ruA-.sf	A+(RU), A+(ru.sf), A(RU), A-(RU), A(ru.sf), A-(ru.sf)	2

».

1.30. В приложении 3:

в абзаце первом пункта 1 слова «, за исключением возвратов части страховых премий при досрочном прекращении договоров страхования,» исключить;

в пункте 3 слова «возмещенных им потерпевшему вред» заменить словами «возмещенного им потерпевшему вреда»;

в пункте 5:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

« $\bar{U} = \frac{1}{\tilde{N}} \times \sum_{i=1}^{\tilde{N}} U(i)$, где \tilde{N} – количество кварталов из N, за которые показатель ЗП(i)

принимает положительное значение.»;

в абзаце двадцатом слово «отчетной» заменить словом «расчетной».

1.31. В пункте 1 приложения 4 слова «пунктов 2 - 6» заменить словами «пунктов 2 - 5».

1.32. В приложении 5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Вспомогательная величина РМ рассчитывается по формуле:

$$PM = \sum_i PM_i + ЭНП,$$

где:

PM_i - величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

ЭНП - вспомогательная величина, рассчитываемая в следующем порядке:

$$ЭНП = \max\left(0; ЭНП_0 \times \max\left(0; \frac{d_{2025} - d}{1096}\right) + ЭНП_1 \times \max\left(0; \frac{d_{2025} - d}{823}\right)\right) + ЭНП_2 \times \max\left(0; \frac{d_{2025} - d}{823}\right),$$

где:

d - расчетная дата;

d_{2025} - дата 31.12.2025;

$$ЭНП_0 = \max(0; CO_{2022} - \widetilde{CO}_{2022} - КРИО),$$

\widetilde{CO}_{2022} - сумма резерва инвестиционных обязательств, ДПП, ДПУ, величины $\sum_i PM_i$, РПВУ и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них. Все указанные величины формируются в соответствии с главой 5 настоящего Положения по состоянию на расчетную дату 1 января 2023 года;

CO_{2022} - сумма страховых резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора по состоянию на 31 декабря 2022 года;

КРИО - сумма на 1 января 2023 года по договорам страхования, отнесенным к 19 учетной группе, для которых по состоянию на 1 января 2023 года страховщиком приобретены активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, и страховщик в соответствии с указанным подпунктом исключает их стоимость из расчета величины собственных средств (капитала), величин взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы, возникающими в результате изменения стоимости таких активов. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

$$\text{ЭНП}_1 = CO_{2023} - \widetilde{CO}_{2023},$$

\widetilde{CO}_{2023} - сумма резерва инвестиционных обязательств, ДПП, ДПУ, величины $\sum_i PM_i$, РПВУ и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них. Все указанные величины формируются в соответствии с главой 5 настоящего Положения по состоянию на расчетную дату 1 октября 2023 года;

CO_{2023} - сумма резерва инвестиционных обязательств, ДПП, ДПУ, величины $\sum_i PM_i$, РПВУ и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора за 9 месяцев 2023 года.

ЭНП_2 - сумма на расчетную дату по договорам страхования, отнесенным к 19 учетной группе, для которых по состоянию на расчетную дату страховщиком приобретены активы, указанные в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения,

и страховщик в соответствии с указанным подпунктом исключает их стоимость из расчета величины собственных средств (капитала), величин взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы, возникающими в результате изменения стоимости таких активов. Стоимость указанного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.»;

в пункте 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\begin{cases} \text{«PM}_i = \\ \frac{\text{НРМП}}{N_{\text{ж}}} \times \frac{0,06}{1+C_{Д1}} \times \max\left(\sum_{j=1}^J \frac{d_j-d}{365} \times \text{PVF}_j \times \text{Pr}_j; 0\right) \times 0,05 \times \text{Кж}_i, \quad i = 18 \dots 21 \\ \max\left(\frac{\text{НРМП}}{N} \times 6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} \text{PV}(\text{SCR}(t)) - \text{СтР}; 0\right), \quad i = 9, \text{ если стабилизационный резерв по учетной группе 9 формируется,} \\ \max\left(\frac{\text{НРМП}}{N} \times 6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} \text{PV}(\text{SCR}(t)); \text{СтР}\right), \text{ в ином случае} \end{cases}$$

»;

в абзаце седьмом слово «календарный» исключить;

в абзаце десятом слово «Кж» заменить словом «Кж_и»;

дополнить абзацами следующего содержания:

« N - нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 6.3.2 пункта 6.3 настоящего Положения, при этом если $N = 0$, то множитель $\frac{\text{НРМП}}{N}$ принимается равным 1;

$N_{\text{ж}}$ - нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при этом если $N_{\text{ж}} = 0$, то множитель $\frac{\text{НРМП}}{N_{\text{ж}}}$ принимается равным 1;

НРМП – показатель, рассчитываемый в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Положения.»;

в абзаце четвертом пункта 3 слово «календарного» исключить», слова «дате t» заменить словами «расчетной дате», слова «датой t» заменить словами «расчетной датой»;

в пункте 4:

в абзацах втором и третьем слова «, предоставленной страховщиком в Банк России» заменить словами «в порядке надзора»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«величина страховой выплаты за вычетом доли перестраховщиков в ней превышает 4 процента собственных средств (капитала) страховой организации на конец месяца, предшествующего расчетной дате.»;

в абзаце шестом слова «, предоставленной страховщиком в Банк России» заменить словами «в порядке надзора».

1.33. В приложении 6:

в пункте 3:

абзац второй дополнить словами «и за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«уменьшения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения.»;

абзац четвертый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«увеличения ДПП, ДПУ за вычетом доли перестраховщиков в них по договорам исходящего перестрахования, передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2023 года № ПСД-____) вступает в силу с 1 октября 2023 года, за исключением абзаца второго подпункта 1.20 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац второй подпункта 1.20 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина