Методика формирования понятия «Группа Компаний»

Версия 1.0 от 27.10.2026

Определение

Согласно генеральному договору АО РНПК о перестраховании рисков терроризма и диверсии (ТиД), под Группой Компаний для целей перестрахования понимается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одного юридического лица (головной организации).

При участии юридического лица в формировании отчетности по стандартам МСФО, признанным на территории Российской Федерации, контроль и значительное влияние для определения участников Группы Компаний определяются в соответствии с данными консолидированной отчетности по таким стандартам МСФО. Головной организацией является компания, которая отражается в отчетности только одной группы, и данная отчетность определяет Группу Компаний.

В случае, если юридическое лицо не участвует в формировании консолидированной отчетности по стандартам МСФО, то Группа Компаний определяется на основании данных об участии одного юридического лица (головной организации) в уставном капитале других юридических лиц прямо или косвенно (через других лиц) в размере не менее 20% акций (долей), при условии, что отсутствуют другие лица контролирующие прямо или косвенно большую долю акций (долей).

Состав Группы Компаний может быть уточнен Перестрахователем при получении дополнительной информации о форме и степени контроля и/или влияния юридических лиц внутри Группы Компаний и согласован с Перестраховщиком. Такой уточненный состав Группы Компаний имеет преимущественное значение для целей определения лимитов.

Общий имущественный интерес

При объединении страхователей и объектов в Группы Компаний АО РНПК руководствуется принципом наличия общего имущественного интереса в сохранении застрахованных активов. Данный принцип применяется в соответствии с правилами Банка России. В Законе №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определено понятие групп связанных заемщиков, а в соответствующих инструкциях разъяснен их учет в банковском секторе. Признаками общего имущественного интереса являются:

- участие в формировании консолидированной отчетности по стандартам МСФО;

- участие в уставном капитале в размере не менее 20% акций (долей);

- существенное влияние одной компании на хозяйственную деятельность другой.

Для выявления общего имущественного интереса, помимо официальной отчетности МСФО, АО РНПК использует другие источники информации, которые позволяют проследить связи компаний и содержание данных связей (Интерфакс, СПАРК-Интерфакс, Фокус-контур и т.д.), а также другая публичная информация и сведения представляемы страхователями.

Для разрешения спорных ситуаций при определении состава Групп Компаний допускается и приветствуется привлечение страхователя. В случае, если страхователь не согласен с включением в состав Группы Компаний для расчета агрегатного лимита по ТиД, он может предоставить письмо от своего акционера, уточняющее наличие или отсутствие общего имущественного интереса с остальными участниками Группы Компаний.

АО РНПК признает возможность разных мнений по объединению компаний в группы, с учетом разнородности информационного ландшафтаг. АО РНПК открыто для обсуждения принятых решений при наличии существенных доводов страхователей и страховщиков.

Изменение состава

Если какой-либо страхователь или объект не были своевременно включены в состав Группы Компаний, такое включение можно оформить дополнительным соглашением. Аналогичным образом оформляется включение в состав Группы Компаний вновь созданных, приобретенных и иначе возникших страхователей или объектов, а также исключение из состава Группы Компаний выбывающих страхователей и объектов.

Оценка стоимости активов

Для расчета лимита по ТиД должна использоваться оценка стоимости всего имущества Группы компаний. Оценка производится по одному из следующих способов:

- страховая сумма по основному договору страхования имущества;

- восстановительная стоимость;

- залоговая стоимость;

- оценочная стоимость;

- балансовая стоимость.

Определение состава и головной организации Группы Компаний

При определении состава Группы Компаний связи между входящими в нее юридическими лицами прослеживаются снизу вверх по цепочке владения, а также на основании другой информации о влиянии компаний друг на друга (сайты компаний, общие органы управления, совпадающие лица в руководстве). Головной организацией признается юридическое лицо, чьими непосредственными владельцами являются:

- государство;

- физическое лицо или группа физических лиц;

-иностранные собственники – физические или юридические лица (с учетом исключения, рассмотренного ниже);

Так же юридическое лицо у которого нет владельцев юридических лиц прямо или косвенно владеющих 20% и более долей.

Так же юридические лицо, у которого нет одного прямо или косвенно контролирующего лица (более 50% долей) (с учетом исключений рассмотренных ниже)

В случае невозможности установить всю структуру группы компаний по причинам отказа в раскрытии участников (акционеров) компании или наличия акционера (владельца имущества) паевого инвестиционного фонда (ПИФ), который отказывается раскрыть пайщиков, применяется сокращенный лимит (см.ниже).

Активы государства

Если конечным собственником предприятия или цепочки компаний, контролирующих предприятие, является государство в лице Росимущества, министерств, ведомств, квазигосударственных институтов развития (ВЭБ, Фонд развития промышленности) и т.д., то дальнейшее уточнение собственника не ведется. Головной организацией Группы Компаний признается последнее российское юридическое лицо, предшествующее бенефициару-государству. Компании,

принадлежащие государству, но не связанные юридически и хозяйственно друг с другом, в Группу Компаний не объединяются.

Также в группу объединяется все имущество государственного органа (Министерства), если государственный орган страхует собственное имущество

Активы физических лиц

Если конечным собственником предприятия или цепочки компаний, контролирующих предприятие, является физическое лицо, то дальнейшее агрегирование цепочки связанности не ведется. Головной организацией Группы Компаний признается последнее российское юридическое лицо, предшествующее бенефициару – физическому лицу. Компании, принадлежащие одному бенефициару – физическому лицу, но не связанные юридически и хозяйственно друг с другом, не объединяются в Группу Компаний.

Активы иностранных владельцев

В том случае, если в российской компании, контроль котрой осуществляет иностранные лица (50% и более), есть российские организации совладельцы, владеющие прямо или косвенно долей 20% и более и среди этих организаций есть, организация с профилем деятельности соответствующим профилю деятельности рассматриваемой компании, то компания включает в группу компаний данной организации.

Активы паевых инвестиционных фондов (ПИФ), обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и иных организаций с закрытым реестром собственников

Если цепочки владения Группы Компаний сходятся к паевому инвестиционному фонду (ПИФ) или обществу с ограниченной ответственностью (ООО) с закрытой структурой владения, то необходимо направить запрос о раскрытии структуры владения. Для ПИФ данное раскрытие осуществляется в форме справки из специализированного депозитария, а для ООО – в форме выписки из устава.

Если не менее 50% активов ПИФ принадлежат группе, состоящей не более чем из 15 физических лиц, то ПИФ признается головной организацией Группы Компаний, и к данной Группе Компаний применяются стандартные лимиты.

Если ООО принадлежит физическому лицу или группе физических лиц, то ООО признается головной организацией Группы Компаний, и к данной Группе Компаний применяются стандартные лимиты.

Если запрос о раскрытии структуры владения ПИФ или ООО оставлен без ответа, то считается, что полностью установить состав Группы Компаний не удалось. Предполагается, что такой страхователь является частью более широкой Группы Компаний, полный состав и совокупная величина активов которой скрыты за формой владения через ПИФ или ООО. В этом случае головной организацией части Группы Компаний признается ПИФ или ООО, а лимит на данную часть Группы Компаний рассчитывается как наименьшее значение из 10% от стоимости всего имущества Части Группы компании и 1 млрд руб. (на 15.10.2026).

Для нескольких ПИФов под управлением одной управляющей компании (УК), общий лимит по ТиД составляет 10 млрд руб. (на 15.10.2026), при этом на каждый ПИФ устанавливается лимит по ТиД не более 1 млрд руб. (на 15.10.2026).

Совместное предприятие (СП)

Совместное предприятие (СП), которое имеет одного или несколько контролирующих собственников с долей владения 20% или более включается в состав Группы Компаний, в которую входит

контролирующий собственник, совпадающий с СП по профилю деятельности и имеющей максимальную долю владения. При наличии двух и более профильных собственников СП включается в состав той Группы Компаний, в которую входит профильный собственник с максимальной долей владения. В том случае, если профиль деятельности всех крупнейших совладельцев не соответствует профилю деятельности компании, то она является головной организацией группы компании.

При наличии двух профильных собственников с равными долями владения СП может быть включено в Группу Компаний любого из двух указанных собственников на выбор. Допускается одновременное включение СП в обе Группы Компаний в пределах 1/2 лимита. Отнесение к Группе Компаний может зависеть от того, какой из двух собственников оказывает более существенное влияние на хозяйственную деятельность страхователя. Для принятия решения страховщик проводит дополнительное исследование и/или направляет прямой запрос в адрес страхователя.

Инвестиционные проекты

Инвестиционный проект включается в состав Группы Компаний, в которую входит контролирующий инвестор-выгодоприобретатель. В расчет не принимаются финансовые инвесторы – собственники долей и кредиторы, в том числе предоставляющие проектное финансирование.

Количество договоров страхования на одну Группу Компаний

Возможно заключение нескольких договоров страхования в рамках одной Группы Компаний при условии соблюдения агрегатного лимита, установленного на Группу Компаний.

В зависимости от профиля деятельности входящих в Группу Компании юридических лиц допускается разделение общего агрегированного лимита Группы Компаний на несколько пакетов.