

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОФАС РУС СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**

Утверждено Приказом № 39-од от 29.12.2023 г.

Генеральный директор

ООО «Кофас Рус Страховая Компания»



Чекулаев В.Ю.
29 декабря 2023 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**О ФОРМИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ
ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, общества с ограниченной ответственностью «Кофас Рус Страховая Компания» (далее - Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством, требованиями к формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Положением Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «О ТРЕБОВАНИЯХ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ» (далее – Положение 781-П) и учредительными документами ООО «Кофас Рус Страховая Компания» (далее – Страховщика).
- 1.2. Положение определяет состав и методы расчета страховых резервов Страховщика, формируемых в соответствии с регуляторными требованиями в т.ч. для целей оценки финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 1.3. В целях настоящего Положения используемые термины имеют те же значения, что и в Положении 781-П.
- 1.4. Страховщик рассчитывает страховые резервы на расчетную дату. Отчетной датой является дата последнего дня месяца, предшествующего расчетной дате.
- 1.5. Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, одновременно с расчетом страховых резервов.
- 1.6. Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности Страховщика и должен учитывать сведения, содержащиеся в журналах согласно разделу 18 Положения.
- 1.7. Договор страхования учитывается в расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах начиная с наиболее ранней из дат (далее - начало признания договора страхования):
 - даты начала периода действия страхового покрытия
 - даты заключения договора страхования
- 1.8. Договор исходящего перестрахования учитывается в расчете доли перестраховщиков в страховых резервах с даты его вступления в силу (далее - начало признания договора исходящего перестрахования).
- 1.9. Договор страхования или исходящего перестрахования учитывается в расчете страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, если начало его признания не позднее расчетной даты и расчетная дата находится ранее предполагаемой даты полного исполнения обязательств по такому договору (далее - учитываемый в расчете договор).
- 1.10. Страховщик формирует страховые резервы на основании проведенных актуарием актуарных расчетов (а в случае, если такой расчет производится в связи с проведением обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, - на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов), выполненных с использованием подхода к расчету страховых резервов, основанного на оценке денежных потоков Страховщика.

2. Состав страховых резервов

- 2.1. Страховщик формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:
- резерв премий
 - резерв убытков
 - стабилизационный резерв
 - резерв по прямому возмещению убытков
- 2.2. Одновременно с расчетом страховых резервов, страховщик формирует следующие показатели
- доля перестраховщиков в страховых резервах
 - доля перестраховщиков в страховых резервах, учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков)

3. Учетные группы, по которым распределяются договоры, для целей расчета страховых резервов

- 3.1. Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, относятся к учетной группе:

учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»: договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков

- договоры комплексного страхования коммерческих кредитов
- Договоры комплексного страхования коммерческих кредитов «ТрейдЛайнер»

- 3.2. Страховщик не выделяет дополнительные учетные группы в составе перечисленных групп и не использует модель разделения.

4. Методы, используемые для расчета показателя ожидаемого дефицита перестраховщика

- 4.1. В соответствии с подпунктом 6.3.4. пункта 6.3 Положения 781-П для договоров перестрахования требуется определение того, передает ли договор перестрахования страховой риск.
- 4.2. Страховщик заключает договоры пропорционального перестрахования, которые признаются на расчетную дату передающим страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4.2. пункта 6.3 Положения 781-П. Расчет показателя ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП) по данному виду договоров не требуется.
- 4.3. Страховщик заключает договоры непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, которые не могут быть классифицированы как передающие

страховой риск без расчета показателя ОДП, определяемого в соответствии с подпунктом 6.3.4.3.1 пункта 6.3 Положения 781-П.

4.4. В случае, когда Страховщик проводит расчет показателя ОДП по договору непропорционального перестрахования, используются следующие методы:

- метод на основе имитационного моделирования количества и средней величины убытка по перестрахованному портфелю; метод предполагает формирование возможных сценариев возникновения убытков по перестрахованному портфелю, на основе которых рассчитывается показатель ОДП; оценка параметров распределения количества убытков и величины индивидуального брутто по перестрахованному портфелю производится на основе собственной статистики Страховщика или рыночной статистики
- метод на основе рисковых кривых; метод предполагает вычисление показателей, необходимых для расчета величины ОДП на основе структуры портфеля Страховщика (профиля рисков) и характерных параметров рыночных рисковых кривых

4.5. Расчет ОДП по договору исходящего перестрахования может производиться производиться на любую расчетную дату, на которую производится расчет страховых резервов, но не ранее даты признания договора исходящего перестрахования; дальнейший перерасчет ОДП должен производиться только при изменении условий договора исходящего перестрахования.

4.6. В случае, когда Страховщик не проводит расчет ОДП по договору исходящего перестрахования, такой договор перестрахования признается не передающим страховой риск.

5. Методы, используемые для расчета резерва премий

5.1. Резерв премий формируется в отношении обязательств страховщика по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

5.2. Резерв премий по учетной группе равен неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, учитываемых в резерве премий (ДПП), и рисковой маржи премий (РМП).

5.3. При расчете ДПП учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

- «-» поступления страховых премий (страховых взносов)
- «+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования
- «+» страховые выплаты
- «+» расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (прямые расходы на ведение дела)

- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы по исполнению обязательств)
 - «+» расходы на заключение (аквизицию), сопровождение группы договоров страхования (косвенные расходы на ведение дела)
 - «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы по исполнению обязательств)
- 5.4. Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в величине резерва премий.
- 5.5. Расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе включаются в расходы на сопровождение и не выделяются в отдельный денежный поток в связи с их нематериальностью с одной стороны и неотделимостью от иных расходов на сопровождение с другой.
- 5.6. При расчете ДПП не учитываются входящие и исходящие денежные потоки, поименованные в рамках подпункта 5.3.7. Положения 781-П.
- 5.7. Денежные потоки в составе ДПП формируются отдельно по основным договорам, попадающим под условия договоров исходящего перестрахования, учитываемых на расчетную дату в соответствии с требованиями подпункта 5.1.11. Положения 781-П, и по основным договорам, не попадающим под условия договоров исходящего перестрахования. Итоговая величина ДПП по учетной группе равна сумме денежных потоков по описанным выше сегментам.
- 5.8. Расчет ДПП производится в рублях, оценка стоимости отдельных денежных потоков в составе ДПП производится в рублях (в рублевых эквивалентах, определенных согласно данным бухгалтерского учета или первичных документов Страховщика в случае, если валюта номинала отлична от рублей).
- 5.9. Для оценки стоимости отдельных денежных потоков в составе ДПП, страховщик использует следующую методологию:
- Для оценки страховых выплат и расходов на исполнение обязательств (прямых и косвенных) используется метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности и прогнозного уровня расходов на исполнение обязательств к величине будущей заработанной премии, относящейся к не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров, в разрезе кварталов зарабатывания премии по заключенному на отчетную дату портфелю договоров страхования и последующим распределении полученной величины по периодам будущих выплат.
- Параметры прогнозной убыточности, а также параметры распределения будущих выплат определяются и применяются в отдельности для крупных и некрупных убытков.
- Границу крупного убытка устанавливает актуарий на каждую расчетную дату, на которую производит оценку страховых резервов, а также обосновывает

ее изменение по сравнению с предыдущей расчетной датой, если оно имело место и отражает указанные сведения в результатах актуарных расчетов.

Параметры прогнозной убыточности и прогнозного уровня расходов на исполнение обязательств, а также распределения выплат для будущих периодов, оцениваются актуарием совместно с формированием наилучших оценок резервов убытков на каждую расчетную дату, на которую производится оценка страховых резервов и отражаются в результатах актуарных расчетов.

- Для оценки потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями и прямыми расходами на заключение (аквизицию), расчет осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) на основании сведений о величинах премий и комиссий посредникам по условиям договоров, а также параметров рассрочки платежа. Период денежного потока устанавливается как квартал, к которому относится срок оплаты очередного платежа премии согласно условиям договора и срок выплаты комиссионного вознаграждения.

Дополнительно актуарием проводится анализ материальности сумм будущих возвратов премий из-за расторжения или изменений условий договоров страхования. Оценка коэффициента ожидаемых возвратов и доплат определяется в процессе расчета страховых резервов и согласно требованиям 5.9.8 включается в результат актуарных расчетов. В случае, если указанный коэффициент оценивается менее 5%, для целей расчета потока он полагается равным нулю исходя из допущения, предусмотренного 5.3.1 Положения 781-П. В противном случае актуарий производит корректировку всех сумм денежных потоков на рассчитанный на основе ретроспективного анализа соответствующий коэффициент ожидаемых возвратов и доплат.

Оценка потоков в составе ДПП, связанная с косвенными расходами на заключение (аквизицию) равна нулю.

- Расчет потоков в составе ДПП, связанных с расходами на сопровождение договоров страхования (прямых и косвенных), осуществляется по учетной группе в целом путем применения процента указанных расходов к заработанной премии, относящейся к не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Процент оценивается актуарием совместно с формированием наилучших оценок резервов на каждую расчетную дату, на которую производится оценка страховых резервов и отражается в результатах актуарных расчетов. Период денежного потока устанавливается как квартал зарабатывания премии.

- Для целей применения методологии оценки используемых параметров методов могут быть сохранены по сравнению с предыдущей отчетной датой, если такой подход соответствует принципам наилучшей оценки денежных потоков. Информация об этом отражается в результатах актуарных расчетов. При расчете на расчетную дату, не совпадающую с отчетной, используются параметры, установленные на последнюю отчетную дату.

- 5.10. Вероятность реализации денежных потоков в составе ДПП устанавливается равной единице.
- 5.11. При расчете денежных потоков (ДПП) не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
- 5.12. Расчет величины рискованной маржи премий (РМП) производится согласно п.12 настоящего Положения.

6. Методы, используемые для расчета резерва убытков

- 6.1. Резерв убытков формируется в отношении обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования
- 6.2. Резерв убытков по учетной группе равен неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, учитываемых в резерве убытков (ДПУ), и рискованной маржи убытков (РМУ).
- 6.3. Расчет величины денежного потока убытков (ДПУ) по учетной группе производится согласно подпункту 5.5.3. Положения 781-П.
- 6.4. Расчет ДПУ производится в рублях, оценка стоимости отдельных денежных потоков в составе ДПУ производится в рублях (в рублевых эквивалентах, определенных согласно данным бухгалтерского учета или первичных документов Страховщика в случае, если валюта номинала отлична от рублей).
- 6.5. Расчет ДПУ^Ф производится в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П. Основная валюта расчета для учетной группы 15, определенная за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (12 месяцев, предшествующих дате утверждения настоящего Положения) – рубли.
- 6.6. Количество периодов, предшествующих отчетной дате, которые включаются в статистическую базу для расчета ДПУ^Ф по учетной группе 15 равно 20 кварталам.
- 6.7. Показатель ДПУ^Ф определяется на конец квартала. В случае если расчетная дата не совпадает с концом квартала, в расчете используется значение, определенное на конец календарного квартала, предшествующего расчетной дате. На отчетные даты 31.01.2023 и на 28.02.2023 показатель ДПУ^Ф равен значению, рассчитанному на 31.12.2022.
- 6.8. При расчете денежных потоков (ДПУ^{НО}, ДПРУУ^{НО}, ДПУВ^{НО}) учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):
- «+» страховые выплаты (для ДПУВ^{НО}, ДПУ^{НО})
 - «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям: расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба, расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев, а также иные расходы, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (для ДПРУУ^{НО}, ДПУ^{НО})

- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (для ДПРУУ^{НО}, ДПУ^{НО})

6.9. Поступления по суброгациям, регрессам не учитываются в величине резерва убытков, величина ОРС^Ф равна нулю.

6.10. Для оценки стоимости отдельных денежных потоков в составе ДПУ, Страховщик использует следующую методологию:

- Для оценки потоков, связанных с выплатами страхового возмещения (для ДПУВ^{НО}, ДПУ^{НО}) используются методы в применении отдельно для крупных и некрупных убытков.

Граница крупного убытка устанавливается актуарием на каждую расчетную дату, на которую производится оценка страховых резервов, а также обосновывает ее изменение по сравнению с предыдущей расчетной датой, если оно имело место и отражает указанные сведения в результатах актуарных расчетов.

Для некрупных убытков Страховщик использует следующий набор методов:

- модифицированный метод цепной лестницы на основе оплаченных или понесенных убытков
- модифицированный метод нормированных приращений
- метод Борнхюттера-Фергюссона на основе оплаченных или понесенных убытков
- метод ожидаемой убыточности
- метод, основанный на расчете изменения денежного потока по сравнению с предыдущей отчетной датой за счет осуществленных выплат по убыткам прошлых периодов, а также возникновения новых убытков текущего отчетного периода

Для крупных убытков Страховщик использует следующий набор методов:

- метод экспертных оценок для крупных или нетипичных убытков
- метод оценки резерва убытков на основе отдельной оценки частоты и тяжести убытков
- метод ожидаемой убыточности
- метод, основанный на расчете изменения денежного потока по сравнению с предыдущей отчетной датой за счет осуществленных выплат по убыткам прошлых периодов, а также возникновения новых убытков текущего отчетного периода

Параметры методов оцениваются актуарием на каждую расчетную дату, на которую производится оценка страховых резервов. Распределение выплат для будущих периодов формируется исходя из оцененных значений факторов запаздывания (для крупных убытков – исходя из ожидаемого периода урегулирования прошлых лет).

- Для расчета потоков, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям в составе ДПРУУ^{НО}, ДПУ^{НО} Страховщик использует коэффициентный метод (метод ожидаемой убыточности).
Денежный поток формируется как произведение денежного потока по страховому возмещению, умноженного на процент - уровень расходов с единицы выплаты страхового возмещения.
Процент оценивается актуарием совместно с формированием наилучших оценок резервов на каждую расчетную дату, на которую производится оценка страховых резервов и отражается в результатах актуарных расчетов.
 - Процент устанавливается отдельно для прямых и для косвенных расходов.
 - Для целей применения методологии оценки используемых параметров методов могут быть сохранены по сравнению с предыдущей отчетной датой, если такой подход соответствует принципам наилучшей оценки денежных потоков. Информация об этом отражается в результатах актуарных расчетов. При расчете на расчетную дату, не совпадающую с отчетной, используются значения ДПУ^{НО} ДПРУУ^{НО} ДПУВ^{НО}, установленные на последнюю отчетную дату.
- 6.11. Денежные потоки в составе ДПУ распределяются на потоки по основным договорам, попадающим под условия договоров исходящего перестрахования, учитываемых на расчетную дату в соответствии с требованиями подпункта 5.1.11. Положения 781-П, и по основным договорам, не попадающим под условия договоров исходящего перестрахования. Для целей распределения Страховщик использует следующую методологию:
- пропорциональный метод (на базе величины ЗНУ, заработанной премии и т.д.)
 - применение методологии, описанной в 6.10 отдельно по основным договорам, попадающим под условия договоров исходящего перестрахования, и не попадающим
- 6.12. Вероятность реализации денежных потоков в составе ДПУ (ДПУ^{НО} ДПРУУ^{НО} ДПУВ^{НО}) устанавливается равной единице.
- 6.13. При расчете денежных потоков (ДПУ^{НО} ДПРУУ^{НО} ДПУВ^{НО}) не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.
- 6.14. Расчет величины рискованной маржи убытков (РМУ) производится согласно п.12 настоящего Положения.

7. Методы, используемые для расчета резерва по прямому возмещению убытков

- 7.1. Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ) не формируется (устанавливается равным нулю), поскольку Страховщик не ведет операций по учетной группе 3.

8. Методы, используемые для расчета стабилизационного резерва

8.1. Стабилизационный резерв по учетной группе 15 не формируется (устанавливается равным нулю).

9. Методы, используемые для расчета вспомогательной величины СтР

9.1. Вспомогательная величина СтР по учетной группе на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по соответствующей учетной группе по состоянию на конец календарного года, предшествующего расчетной дате, уменьшенной на сумму величин страховых выплат, учитываемых для целей расчета вспомогательной величины СтР по учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них.

9.2. Страховая выплата по учетной группе учитывается для целей расчета вспомогательной величины СтР, если одновременно выполнены следующие требования:

- страховая выплата по учетной группе произведена в расчетном периоде;
- величина страховой выплаты за вычетом доли перестраховщиков в ней превышает 10 процентов от заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к соответствующей учетной группе, за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате (в случае, если расчетная дата не совпадает с концом месяца – за последние полные 12 календарных месяцев)

9.3. Вспомогательная величина СтР на 31 декабря 2022 года принимается равной величине стабилизационного резерва по учетной группе, рассчитанного в соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России от 16 ноября 2016 года N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" и Положения о формировании страховых резервов страховщика, действующего на 31 декабря 2022 года).

10. Методы, используемые для расчета вспомогательной величины СР

10.1. Вспомогательная величина СР по учетной группе 15 не формируется (устанавливается равной нулю).

11. Методы, используемые для расчета вспомогательной величины ЗНУ

11.1. Расчет вспомогательной величины ЗНУ производится по учетной группе.

11.2. В качестве базы расчета величины ЗНУ принимается размер неурегулированных на расчетную дату обязательств Страховщика, подлежащих оплате в связи со

страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Страховщику до расчетной даты.

- 11.3. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, в целях расчета суммы заявленных, но неурегулированных убытков, размер неурегулированных на расчетную дату обязательств Страховщика принимается равным максимально возможной величине убытка, оцененной Страховщиком исходя из предварительно полученной страховщиком информации о страховом случае либо исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающей страховую сумму.
- 11.4. Сумма заявленных, но неурегулированных убытков, размер неурегулированных на отчетную дату обязательств, по которым установлен (эквивалентен определенной сумме) в валюте, рассчитывается в соответствующей иностранной валюте и пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату.

12. Методы, используемые для расчета величины РМ

- 12.1. Расчет величины РМ производится в рублях в соответствии с требованиями Приложения 5 Положения 781-П. При этом в качестве вероятности реализации денежных потоков используется значение 1.
- 12.2. При расчете величины РМ вспомогательная величина $SU(p)$ рассчитывается в зависимости от того является ли период p закончившимся на отчетную дату или не закончившимся (p - индекс календарного года).
- Если период p не закончился на отчетную дату, то $SU(p)$ формируется из прогноза денежных потоков для ДПП как ожидаемые потоки по страховому возмещению, которые относятся к периоду наступления убытка p (сумма является не дисконтированной).
- Если период p закончился на отчетную дату, то $SU(p)$ формируется из прогноза денежных потоков ДПУ^Ф в величине суммы показателя $Z(i)$, определяемой в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П, где i (индекс календарного квартала) относится к периоду p .
- 12.3. При расчете РМ если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то показатели определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате, иначе показатели определяются по состоянию на расчетную дату.
- 12.4. Расчет РМП, РМУ по учетной группе производится согласно подпункту 5.3.8. Положения 781-П.

13. Методы, используемые для расчета долей перестраховщиков в страховых резервах

- 13.1. Величина доли перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов РП и РУ. Величина доли

перестраховщиков в резерве РПВУ не формируется (устанавливается равной нулю), поскольку Страховщик не ведет операций по учетной группе 3.

- 13.2. Величина доли перестраховщиков в страховых резервах, учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности, рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов РП и РУ.
- 13.3. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков), в том числе учитываемая при определении нормативного размера маржи платежеспособности, не может быть более ДПП (ДПУ) по учетной группе.
- 13.4. Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий договора перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для учетной группы (вспомогательная величина СПРП^{НО} СПРУ^{НО}) и корректировки на риск неплатежа по резерву премий (резерву убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе (вспомогательные величины КРНП, КРНУ).
- 13.5. Величина ДДПП (ДДПУ) равна доле перестраховщиков в резерве премий (резерв убытков) по всем договорам исходящего перестрахования, учитываемым при расчете доли перестраховщиков и которые признаны передающими страховой риск.
- 13.6. Доля перестраховщика в резерве премий (убытков) и оценивается отдельно по квотному перестрахованию и перестрахованию на базе эксцедента убытка
- 13.7. При расчете денежных потоков (СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}) учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «-», входящие потоки учитываются со знаком «+»):
 - «+» страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем)
 - «+» возмещение расходов по исполнению обязательств по договору исходящего перестрахования;
 - «+» перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования - в случае оценки СПРП^{НО};
 - «-» страховая премия по договорам исходящего перестрахования - в случае оценки СПРП^{НО};
 - «-» восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования (при наличии);
- 13.8. Расчет денежных потоков СПРП^{НО}, СПРУ^{НО} производится в рублях (на основании рублевых эквивалентов, определенных согласно данным бухгалтерского учета или первичных документов Страховщика в случае, если валюта номинала отлична от рублей).
- 13.9. При расчете денежных потоков (СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}) по договорам исходящего перестрахования не учитываются денежные потоки, если такие потоки обусловлены

денежными потоками по основным договорам, которые уже получены или уплачены страховщиком.

13.10. При расчете денежных потоков (СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}) по договорам исходящего перестрахования не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций

13.11. Для расчета денежных потоков (СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}), не используется подход, предусмотренный п. 5.6.7 Положения 781-П.

13.12. Для оценки стоимости отдельных денежных потоков в составе СПРП^{НО}, Страховщик использует следующую методологию:

- Для оценки доли перестраховщика в страховых выплатах и прямых расходах на исполнение обязательств по договору пропорционального облигаторного перестрахования используется метод, основанный на применении параметра договора (т.е. доли перестраховщика в ответственности в %) к потокам по страховым выплатам и прямым расходам на исполнение обязательств по основным договорам в составе ДПП; для оценки доли перестраховщика в страховых выплатах и прямых расходах на исполнение обязательств по договорам непропорционального исходящего перестрахования и факультативам используется метод, основанный на статистике возникновения убытков, попадающих под условия перестраховочной защиты.
- Оценка страховой премии и перестраховочного вознаграждения по договору пропорционального облигаторного перестрахования и факультативного перестрахования рассчитывается путем применения параметров договоров (т.е. доли перестраховщика в ответственности в % и уровня перестраховочного вознаграждения в %) к потокам по страховым премиям по основным договорам в составе ДПП; оценка страховой премии по договору перестрахования на базе эксцедента убытка рассчитывается как сумма неоплаченной части минимальной депозитной премии по договору исходящего перестрахования и оценки будущего перерасчета, если заключенный до отчетной даты портфель основных договоров страхования достаточен, чтобы привести к ненулевой оценке перерасчета.
- Оценка восстановительной премии устанавливается равной нулю.

13.13. Для оценки стоимости отдельных денежных потоков в составе СПРУ^{НО}, страховщик использует следующую методологию:

- Для оценки доли перестраховщика в страховых выплатах используется метод, основанный на применении параметра договоров исходящего перестрахования к потокам по страховым выплатам. При этом в случае кватного облигаторного перестрахования используется метод, основанный на применении параметра договора (т.е. доли перестраховщика в ответственности в %), а в случае факультативного перестрахования или облигаторного непропорционального перестрахования используется метод, основанный на статистике возникновения убытков, попадающих под условия перестраховочной защиты,

а также информация по конкретным убыткам в составе ЗНУ, по которым ожидаются возмещения.

Оценка доли перестраховщика в расходах на исполнение обязательств (прямых) по всем договорам исходящего перестрахования устанавливается равной доле перестраховщика в страховых выплатах, рассчитанной как указано выше, умноженной на уровень прямых расходов с единицы выплаты страхового возмещения, оцененный согласно 6.9.2.

Полученная оценка доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на исполнение обязательств умножается на отношение $\frac{\text{ДПУ}}{\text{ДПУ}^{\text{НО}}}$ по учетной группе.

- Оценка восстановительной премии устанавливается равной нулю, если только Страховщику не известна информация по конкретным убыткам в составе ЗНУ, в связи с которыми ожидается оплата восстановительной премии.

13.14. Сроки денежных потоков, вычисляемых на базе потоков по основным договорам, устанавливаются равными срокам соответствующего потока по основным договорам, смещенного вперед на 1 квартал, если Страховщик не располагает иной информацией по ожидаемым срокам платежа. Сроки денежных потоков, связанных с уплатой минимальной депозитной премии, устанавливаются согласно графику платежей.

Сроки не могут быть ранее сроков, установленным в разрешениях Банка России на осуществление очередных платежей в адрес нерезидентов (если перестраховщик является нерезидентом).

13.15. При расчете доли перестраховщиков в резервах используется следующий порядок рассмотрения договоров исходящего перестрахования (далее – система приоритетов)

- Договоров факультативного перестрахования
- Пропорциональные договоры облигаторного перестрахования
- Непропорциональные договоры облигаторного перестрахования

13.16. Для определения доля перестраховщиков во вспомогательной величине суммы заявленных, но неурегулированных убытков (ДоляЗНУ), Страховщик использует следующую методологию:

- По пропорциональным договорам перестрахования величина ДоляЗУ определяется по формуле:

$$\text{ДоляЗНУ} = \gamma * \text{ЗНУ}', \text{ где } \gamma = \gamma * \text{Минимум}\left(\frac{\text{Лим}}{\text{СС}}; 1\right)$$

ЗНУ' вспомогательная величина суммы заявленных, но неурегулированных убытков, сформированная в соответствии с требованиями настоящего Положения, уменьшенная на долю перестраховщиков по договорам исходящего перестрахования с более высоким приоритетом (в смысле системы приоритетов) по сравнению с рассматриваемым договором перестрахования
СС - страховая сумма по договору страхования, по которому произошел убыток, рассчитанная с учетом долей перестраховщиков по договорам

перестрахования с более высоким приоритетом (в смысле системы приоритетов) по сравнению с рассматриваемым договором перестрахования
г - доля перестраховщика в ответственности в процентах для квотного договора перестрахования

Лим - лимит квотного договора перестрахования

По договорам эксцедента убытка величина ДоляЗНУ определяется по формуле:

ДоляЗНУ = ДоляУб – ДоляОпл, где:

ДоляУб - расчетная доля перестраховщиков в заявленном (за вычетом франшизы) убытке

ДоляОпл - возмещение доли перестраховщиков в оплаченном убытке

ДоляУб = $\sum_k (\min(\max(Уб - Лим^{\min}_k; 0); Лим_k) \times g_k)$ где:

Уб – величина, равная оплаченной до расчетной даты части убытка и вспомогательной величины ЗНУ, уменьшенная на долю перестраховщиков в убытке по договорам перестрахования с более высоким (в смысле системы приоритетов) приоритетом, чем приоритет рассматриваемого договора перестрахования

g_k - доля участия перестраховщика в лейере с номером k перестраховочного договора на базе эксцедента убытка

Лим^{min}_k - нижняя граница (приоритет) лейера с номером k перестраховочного договора на базе эксцедента убытка

Лим_k - толщина лейера с номером k перестраховочного договора на базе эксцедента убытка

Для целей расчета показателя ДоляЗУ по всем перестраховочным договорам используются параметры договора перестрахования, действовавшие на дату начала договора страхования, по которому произошел убыток.

- 13.17. Расчет КРНП, КРНУ производится в рублях согласно п 5.6.6. Положения 781-П. При расчете КРНП, КРНУ в соответствии с п 5.6.6. Положения 781-П вероятность реализации денежного потока принимается равной 1.
- 13.18. Платательщик (перестраховщик) в отношении денежных потоков (СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}) определяется согласно следующей методологии: потоки в отношении договоров исходящего перестрахования распределяются между перестраховщиками согласно долям участия перестраховщиков в договоре.

14. Резервный базис

- 14.1. Резервный базис для расчета страховых резервов на расчетную дату и долей перестраховщиков в них в части определения параметров моделей, используемых для расчета наилучших оценок денежных потоков, описан в разделах Положения, описывающих используемые модели для каждого из типов потоков.
- 14.2. Резервный базис в части расчета денежных потоков отдельно по видам прямых и косвенных расходов, описан в разделах Положения, описывающих используемые модели для каждого из типов потоков.

14.3. Резервный базис в части определения ставок дисконтирования соответствует пункту 5.3.14. Положения 781-П. При это в случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период (в том числе определенный на основании методов математического моделирования для группы договоров), для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока – дата начала указанного периода.

14.4. Резервный базис в части определения состава расходов на ведение дела по учитываемым в расчете договорам определяется с учетом следующего

- все расходы на ведение дела относятся к учетной группе 15
- к прямым расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы, напрямую связанные с конкретными договорами страхования и страховыми случаями, остальные расходы относятся к косвенным расходам на ведение дела
- прямые аквизиционные расходы включают:
 - вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- косвенные (переменные) аквизиционные расходы включают:
 - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
 - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
 - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов;
 - прочие аквизиционные расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений; данные расходы включают:
 - расходы на аренду помещений;
 - расходы на ремонт основных средств и иного имущества;
 - расходы на связь;
 - расходы на командировки;
 - расходы на информационные услуги;
 - расходы на консультационные услуги;
 - расходы на обучение, повышение квалификации;
 - представительские расходы;
 - транспортные расходы;

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

- прямые расходы по исполнению обязательств включают:
 - расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков;

- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования; данные расходы включают в том числе:
 - госпошлины
 - штрафы
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям; данные расходы включают в том числе
 - юридические услуги сторонних организаций;
- косвенные расходы по исполнению обязательств включают:
 - расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;
 - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков;
 - прочие расходы по исполнению обязательств, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений; данные расходы включают:
 - расходы на аренду помещений;
 - расходы на ремонт основных средств и иного имущества;
 - расходы на связь;
 - расходы на командировки;
 - расходы на информационные услуги;
 - расходы на консультационные услуги;
 - расходы на обучение, повышение квалификации;
 - представительские расходы;
 - транспортные расходы;
- расходы на сопровождение включают все иные расходы страховщика, кроме указанных в п. 14.4.3 – 14.4.6., а также кроме расходов, связанных с инвестиционной деятельностью.

14.5. Резервный базис в части определения характеристик денежных потоков (валюта, период платежа, вероятность реализации денежного потока, плательщик – если требуется), описан в разделах Положения, описывающих используемые модели для каждого из типов потоков.

15. Порядок определения даты события, инициирующего страховой случай

15.1. По учетной группе 15 датой события, инициирующего страховой случай, и датой страхового случая является дата, в которую наступает неисполнение обязательств по оплате товаров (услуг) со стороны Покупателя с учетом наличия в договоре страхования оговорки о периоде ожидания (т.е. длительной просрочке).

16.Порядок распределения величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах по валютам, в том числе для целей оценки валютного риска

- 16.1. Расчет денежных потоков в рамках расчета страховых резервов производится в рублях.
- 16.2. Распределение страховых резервов на валюты для расчета валютного риска происходит в соответствии со следующими правилами:
- Резерв убытков распределяется на валюты пропорционально номинальной величине денежного потока в составе ДПП, сформированного в отношении крупных убытков (в рублях, если валюта претензии не известна, и в валюте претензии, если она известна), и вспомогательной величине сумм заявленных, но неурегулированных убытков по некрупным убыткам, распределенных на валюты (в соответствии с валютой, в которой претензия заявлена страховщику).
 - Резерв премий по учетным группам распределяется на валюты пропорционально величине совокупной заработанной премии за периоды начиная с отчетной даты до верхней границы договоров страхования входящих в учетную группу, разбитой на валюты в соответствии с валютами, в которых номинирована страховая сумма договора.

17.Перечень показателей, используемых для расчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика

- 17.1. Для расчета страховых резервов используются следующие показатели
- сведения Журналов учета договоров страхования, представленные в п.18
 - сведения Журналов учета убытков, представленные в п.18
 - сведения Журналов учета договоров исходящего перестрахования, представленные в п.18
- 17.2. Данные оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета Страховщика.
- 17.3. Иные данные статистического характера, перечень и источники получения которых определяются в процессе расчета страховых резервов и согласно требованиям п. 5.9.8 Положения 781-П включаются в результат актуарных расчетов. Указанные данные могут быть сформированы до начала расчета страховщиком страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, ОДП.

18.Порядок формирования журналов

18.1. Для расчета страховых резервов Страховщик ведет базы данных информационных систем на электронных носителях. Базы данных информационных систем Страховщика обеспечивают формирование следующих журналов

- Журнал учета договоров страхования
- Журнал учета убытков
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования

18.2. Журнал учета договоров формируется в отношении договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования, заключенных Страховщиком.

18.3. Журнал учета убытков формируется в отношении страховых случаев, произошедших по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования, заключенных Страховщиком.

18.4. Журнал учета договоров исходящего перестрахования формируется в отношении договоров исходящего перестрахования Страховщика, вступивших в силу.

18.5. Формирование журналов учета договоров страхования производится в следующем формате

– Журнал учета заключенных договоров

Поле журнала учета заключенных договоров	Описание показателя	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Отчетная (расчетная) дата	Конец месяца или расчетная дата при расчете на дату, отличную от отчетной	Дата	Входной параметр журнала	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга	Год андеррайтинга по основному полису	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наименование	Полное наименование, если страхователь - юридическое лицо	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Организационно-правовая форма	Организационно-правовая форма, если страхователь - юридическое лицо	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика, если страхователь - юридическое лицо	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата заключения договора страхования	Дата заключения договора страхования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала договора	Дата начала договора	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата окончания договора	Дата окончания договора	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала ретроспективного покрытия	Дата начала ретроспективного покрытия по отгрузкам, если такая опция предусмотрена договором	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала периода покрытия	Дата начала периода покрытия	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата окончания периода покрытия	Дата окончания периода покрытия	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала периода ответственности по договору	Дата начала периода ответственности с учетом срока возможной просрочки платежа по договору	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

Поле журнала учета заключенных договоров	Описание показателя	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Дата окончания периода ответственности по договору	Дата окончания периода ответственности с учетом срока возможной просрочки платежа по договору	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Страховая сумма	Страховая сумма	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Валюта страховой суммы	Валюта страховой суммы	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата досрочного расторжения (если договор был расторгнут)	Дата досрочного расторжения (если договор был расторгнут)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Верхняя граница договора	Дата окончания максимально длинного непрерывного периода начиная с расчетной даты (включительно), в течение которого условия договора страхования, влияющие на величину страховых резервов, однозначно определены и не подлежат изменению страховщиком в одностороннем порядке	Дата	Согласно требованиям Положения 781-П	Ежемесячно
Страховая премия	Страхования премия с учетом всех изменений, которые были сделаны до расчетной даты	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Страховая премия, руб.	Заполняется согласно эквивалентам бух. учета страховщика	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета плановых и фактических платежей по договорам страхования

Поле журнала учета плановых и фактических платежей	Описание показателя	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Отчетная (расчетная) дата	Конец месяца или расчетная дата при расчете на дату, отличную от отчетной	Число	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Плановая сумма премии по договору страхования	Сумма страховой премии (страховых взносов) в валюте номинала	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма премии по договору страхования, руб.	Сумма страховой премии (страховых взносов) в рублях согласно эквивалентам бух. учета Страховщика	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата плановой уплаты премии по договору страхования	Дата плановой уплаты премии (страховых взносов)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма прямых аквизиционных расходов по договору страхования	Сумма плановых аквизиционных расходов в валюте номинала	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма прямых аквизиционных расходов по договору страхования, руб.	Сумма плановых аквизиционных расходов в рублях согласно эквивалентам бух. учета Страховщика	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата плановой уплаты прямых аквизиционных	Дата плановой уплаты прямых аквизиционных расходов	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

Поле журнала учета плановых и фактических платежей	Описание показателя	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
расходов по договору страхования				
Фактическая сумма премии по договору страхования	Сумма страховой премии (страховых взносов) в валюте номинала	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма премии по договору страхования, руб.	Сумма страховой премии (страховых взносов) в рублях согласно эквивалентам бух. учета Страховщика	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата фактической уплаты премии по договору страхования	Дата фактической уплаты премии (страховых взносов)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма прямых аквизиционных расходов по договору страхования	Сумма фактических аквизиционных расходов в валюте номинала	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма прямых аквизиционных расходов по договору страхования, руб.	Сумма фактических аквизиционных расходов в рублях согласно эквивалентам бух. учета Страховщика	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата фактической уплаты прямых аквизиционных расходов по договору страхования	Дата фактической уплаты аквизиционных расходов	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

- Журнал учета незаработанного риска

Поле журнала учета незаработанного риска	Комментарий по заполнению	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Отчетная (расчетная) дата	Конец месяца или расчетная дата при расчете на дату, отличную от отчетной	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Верхняя граница договора		Дата	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Страховая премия		Число	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Страховая премия, руб.		Число	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Валюта страховой суммы		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Дата начала периода ответственности по договору		Дата	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Дата окончания периода ответственности по договору		Дата	Согласно журналу учета	Ежемесячно

Поле журнала учета незаработанного риска	Комментарий по заполнению	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
			заключенных договоров	
Число дней ответственности	Число дней несения ответственности	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Число истекших дней несения ответственности	Число дней с начала несения ответственности до отчетной (расчетной) даты	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Неистекший срок несения ответственности	Неистекший на отчетную (расчетную) дату несения ответственности до отчетной (расчетной) даты. Заполняется только для договоров, где показатель > 0	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Объем незаработанного риска	Рассчитывается по методу «pro-rata» на отчетную (расчетную) дату	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Объем незаработанного риска, руб.	Рассчитывается по методу «pro-rata» на отчетную (расчетную) дату	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно

- Журнал учета заработанного риска

Поле журнала учета заработанного риска	Комментарий по заполнению	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Отчетная (расчетная) дата	Конец месяца или расчетная дата при расчете на дату, отличную от отчетной	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Начало отчетного периода	Начало квартала, к которому относится отчетная (расчетная) дата	Дата	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичная информация операционного и бухгалтерского учета Страховщика.	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Верхняя граница договора		Дата	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Дата начала периода ответственности по договору		Дата	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Дата окончания периода ответственности по договору		Дата	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Страховая премия		Число	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Страховая премия, руб.		Число	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно

Поле журнала учета заработанного риска	Комментарий по заполнению	Тип показателя	Источник	Периодичность выгрузки
Валюта страховой суммы		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Число дней ответственности	Число дней несения ответственности	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Число дней несения ответственности в периоде	Число общих дней периода ответственности и отчетного периода(периода с начала отчетного периода по отчетную (расчетную) дату). Заполняется только для договоров, где показатель > 0	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Объем заработанного риска	Рассчитывается по методу «pro-rata» с начала отчетного периода по отчетную (расчетную) дату	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно
Объем заработанного риска, руб.	Рассчитывается по методу «pro-rata» с начала отчетного периода по отчетную (расчетную) дату	Число	Вычисляемое поле	Ежемесячно

18.2 Формирование журнала учета убытков производится в следующем форматах:

– Журнал учета выплат

Поле журнала учета выплат	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Идентификатор страхового события	Уникальный номер убытка/претензии страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата наступления страхового случая/события, инициирующего страховой случай	Дата наступления страхового случая	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата выплаты страхового возмещения	Дата бухгалтерской проводки начисления выплаты страхового возмещения	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма выплаты страхового возмещения	Сумма из бухгалтерской проводки начисления выплаты страхового возмещения	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начисления возмещения доли перестраховщика	Дата бухгалтерской проводки начисления возмещения доли перестраховщика в выплате	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления возмещения доли перестраховщика в выплате	Сумма бухгалтерской проводки начисления возмещения доли перестраховщика в выплате	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

Идентификатор договора перестрахования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Учетная группа	Номер учетной группы договора / риска, по которому произошел убыток	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дебитор	Наименование дебитора, по которому произошел убыток.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета вспомогательных величин заявленных, но неурегулированных убытков (ЗНУ)

Поле журнала учета вспомогательных величин ЗНУ	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Идентификатор страхового события	Уникальный номер убытка/претензии страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата наступления страхового случая/события, инициирующего страховой случай	Дата наступления страхового случая	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма заявленного, но неурегулированного убытка	Оценка суммы убытка за вычетом уже произведенных страховых выплат до расчетной даты	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Доля перестраховщика в заявленном, но неурегулированном убытке	Расчетная величина доли перестраховщика в убытке в отношении заданного перестраховщика	Число	Расчетная величина из Базы данных Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Учетная группа	Номер учетной группы договора / риска, по которому произошел убыток	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дебитор	Наименование дебитора, по которому произошел убыток.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета расходов на урегулирование

Журнал учета расходов на урегулирование	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Идентификатор страхового события	Уникальный номер убытка/претензии страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата наступления страхового случая/события, инициирующего страховой случай	Дата наступления страхового случая	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата оплаты расходов	Дата оплаты расходов	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма оплаты расходов в валюте	Сумма оплаты расходов в валюте	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма оплаты расходов в руб.	Сумма оплаты расходов в руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Валюта, в которой произведена оплата	Валюта, в которой произведена оплата	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Расходы на урегулирование	Заполняется «Да» для расходов, не являющимися судебными и взносами в службу финансового уполномоченного, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Судебные расходы	Заполняется «Да» для расходов, являющимися судебными, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Учетная группа	Номер учетной группы договора / риска, по которому произошел убыток	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Идентификатор договора перестрахования	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начисления возмещения доли перестраховщика	Дата начисления возмещения доли перестраховщика в оплаченных расходах	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления доли перестраховщика	Сумма начисления доли перестраховщика в оплаченных расходах	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления доли перестраховщика, руб.	Сумма начисления доли перестраховщика в оплаченных расходах	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета регрессов и суброгаций

Журнал учета регрессов и суброгаций	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга		Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Правила страхования	Наименование (сокращение) правил страхования («ТрейдЛайнер» или основные)	Текст	Согласно журналу учета заключенных договоров	Ежемесячно
Идентификатор страхового события	Идентификатор страхового события, по которому у страховщика возникло право суброгации или право на реализацию годных остатков	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор регресса,	Идентификатор регресса, дохода от реализации годных остатков	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начисления регресса	Дата начисления дохода по регрессам и от реализации годных остатков	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления регресса	Сумма начисления дохода по регрессам и от реализации годных остатков	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления регресса, руб.	Сумма начисления дохода по регрессам и от реализации годных остатков, в руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата получения регресса	Дата получения дохода по регрессам и от реализации годных остатков	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма получения регресса	Сумма получения дохода по регрессам и от реализации годных остатков	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма получения регресса, руб.	Сумма получения дохода по регрессам и от реализации годных остатков, в руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Учетная группа	Номер учетной группы договора / риска, по которому произошел убыток	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дебитор	Наименование дебитора, по которому произошел убыток.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Идентификатор договора перестрахования	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начисления возмещения доли перестраховщика	Дата начисления возмещения доли перестраховщика в оплаченных расходах	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления доли перестраховщика	Сумма начисления доли перестраховщика в оплаченных расходах	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма начисления доли перестраховщика, руб.	Сумма начисления доли перестраховщика в оплаченных расходах, в руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Валюта доли перестраховщика	Валюта доли перестраховщика в доходах по регрессам и от реализации годных остатков	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата получения возмещения доли перестраховщика	Дата получения возмещения доли перестраховщика в доходах по регрессам и от реализации годных остатков	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Сумма получения доли перестраховщика	Сумма получения доли перестраховщика в доходах по регрессам и от реализации годных остатков	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

Сумма получения доли перестраховщика реализации, в руб.	Сумма получения доли перестраховщика в доходах по регрессам и от реализации годных остатков, в руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Валюта получения доли перестраховщика	Валюта получения доли перестраховщика в доходах по регрессам и от реализации годных остатков	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

18.2 Формирование журнала учета договоров исходящего перестрахования производится в следующем формате

– Журнал учета параметров договоров исходящего перестрахования

Поле журнала учета параметров договоров исходящего перестрахования	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Отчетная (расчетная) дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата вступления в силу	Дата вступления в силу договора перестрахования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала секции и лейера	Дата начала секции и лейера договора исходящего перестрахования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата окончания секции и лейера	Дата окончания секции и лейера договора исходящего перестрахования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
База лет	На базе возникновения убытка или на базе заключения полиса	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Форма перестрахования	Форма перестрахования: облигаторное, факультативное, факультативно-облигаторное, облигаторно-факультативное	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Тип исходящего перестрахования	Тип пропорционального (квотный, эксцедент сумм, иное) или непропорционального (эксцедент убытка, эксцедент убыточности, иное) перестрахования	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Валюта договора перестрахования		Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Доля перестрахования	%, для пропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Ставка перерасчета	%, для непропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Собственное удержание	для пропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Лимит договора	для пропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Приоритет по лейеру	для непропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Лимит лейера	для непропорционального договора	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наличие условия «плавающей комиссии»	Заполняется «Да» в случае наличия условия, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Условия плавающей комиссии	Описание условий применения (в свободном формате)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наличие танъемы	Заполняется «Да» в случае наличия условия, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Условия танъемы	Описание условий применения (в свободном формате)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

Ожидаемый сбор премии	ЕРІ (ожидаемый сбор премии)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наличие восстановлений	Заполняется «Да» в случае наличия условия, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Условия восстановлений	Описание условий применения (в свободном формате)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наличие годовой агрегатной франшизы	Заполняется «Да» в случае наличия условия, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Условия применения годовой агрегатной франшизы	Описание условий применения (в свободном формате)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Соответствие требованиям о перестраховочном пуле	Сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям: договор исходящего перестрахования заключен в рамках перестраховочного пула для перестрахования рисков ОСАГО, ОСОПО, ОСГОП или ядерных рисков при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски. Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Соответствие требованиям об отсутствии безусловного обязательства	Сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям: не существует безусловного обязательства, размер которого зависит от сложившегося до даты определения размера такого обязательства финансового результата перестраховщика по договору и (или) группе договоров исходящего перестрахования. Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Соответствие требованиям о пропорциональности	Сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям: является договором пропорционального перестрахования. Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Соответствие требованиям о невозможности взаимозачета	Сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям: договором исходящего перестрахования предусмотрено условие о невозможности взаимозачета встречных требований по данному договору с какими-либо другими договорами. Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Соответствие требованиям о сроке выплаты	Сведения о соответствии договора исходящего перестрахования требованиям: договором исходящего перестрахования предусмотрено осуществление страховой выплаты по договору исходящего перестрахования в период не более 6 месяцев с даты осуществления страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования. Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям, «Нет» - иначе	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
ОДП	Показатель ожидаемого дефицита перестраховщика по договору исходящего перестрахования	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

ОП	Сумма премии по договору исходящего перестрахования (как оплаченной, так и приведенной стоимости ожидаемого размера еще не оплаченной премии)	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
P(AP<0)	Вероятность наступления отрицательного финансового результата перестраховщика по договору исходящего перестрахования	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
 E(AP AP<0) 	Абсолютное значение оценки условного математического ожидания размера финансового результата перестраховщика, при условии его отрицательного значения	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата расчета ОДП	Дата расчета показателей величины ОДП, ОП, P(AP<0), E(AP AP<0)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете ОДП основным договорам страхования	Прогноз денежных потоков по учитываемым в расчете основным договорам страхования, строящегося в соответствии с требованиями подпункта 5.3.1 пункта 5.3 Положения 781-П	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Прогноз распределения страховых выплат, премий и расходов по учитываемым в расчете ОДП основным договорам страхования	Прогноз распределения страховых выплат, премий и расходов по ожидаемому портфелю договоров страхования, покрываемому рассматриваемым договором исходящего перестрахования, с учетом положений подпункта 6.3.7 пункта 6.3 Положения 781-П	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Признак передачи страхового риска	Заполняется «Да» в случае соответствия требованиям о передаче страхового риска для договора исходящего перестрахования, «Нет» - иначе	Текст	Расчетное поле	Ежемесячно
Дата досрочного расторжения (если договор был расторгнут)	Дата досрочного расторжения (если договор был расторгнут)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Применимое право	Применимое право, если договор исходящего перестрахования заключен в соответствии с нормами иностранного права	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата изменения условий (при наличии)	Даты изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета операций по договорам исходящего перестрахования

Поле журнала учета операций по договорам исходящего перестрахования	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствия со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма (минимальной депозитной) премии (с учетом изменений)	Плановая сумма (минимальной депозитной) премии по договору исходящего перестрахования, в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма (минимальной депозитной)	Плановая сумма (минимальной депозитной) премии по договору исходящего перестрахования, руб. ,	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

премии, руб. (с учетом изменений)	в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)			
Дата плановой уплаты премии (с учетом изменений)	Дата плановой уплаты премии по договору исходящего перестрахования, в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма перестраховочной комиссии (с учетом изменений)	Плановая сумма перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования, в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Плановая сумма перестраховочной комиссии, руб. (с учетом изменений)	Плановая сумма перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования, руб. , в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата планового получения перестраховочной комиссии (с учетом изменений)	Дата планового получения перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования, в т.ч. с учетом изменений условий договора исходящего перестрахования (при наличии)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма (минимальной депозитной) премии	Фактическая сумма (минимальной депозитной) премии по договору исходящего перестрахования	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма (минимальной депозитной) премии, руб.	Фактическая сумма (минимальной депозитной) премии по договору исходящего перестрахования, руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата фактической уплаты премии	Дата фактической уплаты премии по договору исходящего перестрахования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма перестраховочной комиссии	Фактическая сумма перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Фактическая сумма перестраховочной комиссии, руб.	Фактическая сумма перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования, руб.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата фактической получения перестраховочной комиссии	Дата фактической получения перестраховочной комиссии по договору исходящего перестрахования	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наименование перестраховщика	Наименование перестраховщика, у которого перестрахована ответственность по прямому договору. В случае наличия брокера – расшифровка до конечного перестраховщика	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наименование брокера	Заполняется в случае, если размещение перестрахования происходило через брокера	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета основных договоров, перестрахованных договорами исходящего перестрахования

Поле журнала учета основных договоров	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора перестрахования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Число	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор основного договоров страхования	Уникальный номер договора страхования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Год андеррайтинга	Год андеррайтинга по основному полису	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата начала покрытия перестрахования	Период покрытия основного (прямого, входящего, сострахования) договора договором исходящего перестрахования (дата начала)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата окончания покрытия перестрахования	Период покрытия основного (прямого, входящего, сострахования) договора договором исходящего перестрахования (дата окончания)	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Учетная группа	Номер учетной группы договора / риска, по которому произошел убыток	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

– Журнал учета размещения договора у перестраховщиков

Поле журнала учета размещения договора у перестраховщиков	Описание показателя	Тип показателя	Источник данных	Плановая периодичность выгрузки
Расчетная дата	Дата, по состоянию на которую происходит выгрузка	Дата	Входной параметр	Ежемесячно
Идентификатор договора исходящего страхования	Уникальный номер договора перестрахования в соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Дата	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Идентификатор секции и лейера договора исходящего страхования	Уникальный номер секции и лейера договора соответствии со сведениями из БД Страховщика.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наименование перестраховщика	Наименование перестраховщика, у которого перестрахована ответственность по прямому договору. В случае наличия брокера – расшифровка до конечного перестраховщика	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Доля участия перестраховщика	Для пропорционального – доля участия в секции (в %), для непропорционального перестрахования – доля участия в лейере (в %)	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Наименование брокера	Заполняется в случае, если размещение перестрахования происходило через брокера	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Дата подписания	Дата подписания перестраховщиком перестраховочного слипа	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно
Группа кредитного качества	Группа кредитного качества перестраховщика по 781-П.	Текст	Первичный учет Страховщика	Ежемесячно

19 Процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам страховщика

19.1 Для целей проведения расчетов данные должны быть:

- полными и достоверными;
 - непротиворечивыми и внутренне согласованными;
 - согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;
 - достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.
- 19.2 Для целей проверки на полноту и достоверность, проводятся контрольные процедуры
- процедура проверки на попадание даты страхового случая в период действия договора
 - процедура проверки на наличие договора для каждого из убытков
 - процедура проверки попадания даты страхового случая в период ответственности
 - процедура проверки наличия договора и даты страхового случая для каждого из убытков
 - процедура проверки наличия основных договоров для каждого договора исходящего перестрахования в журнале учета договоров исходящего перестрахования
 - процедура проверки наличия убытка для каждой суммы прямых расходов на урегулирование
 - процедура проверки наличия данных по перестраховщикам
 - процедура проверки информации о договорах, срок начала ответственности страховщика по которым наступил в текущем периоде, а дата заключения относится к предыдущему отчетному периоду с журналом договоров предыдущего отчетного периода
- 19.3 Для целей проверки согласованности данных с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Страховщика, проводятся контрольные процедуры:
- процедура проверки на согласованность журнала договоров за отчетный период в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности
 - процедура проверки на согласованность Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления
 - процедура проверки на согласованность Журнала договоров за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности
 - процедура проверки на согласованность Журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью

- процедура проверки на согласованность оплаченных убытков за отчетный период согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью
 - процедура проверки на согласованность долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за отчетный период
 - процедура проверки на согласованность графика ожидаемых платежей премии по договору с дебиторско-кредиторской задолженностью на отчетную дату
- 19.4 Для целей проверки непротиворечивости и внутренней согласованностью, проводятся контрольные процедуры
- процедура проверки на наличие изменений по сравнению с предыдущими отчетными периодами
 - процедура проверки на согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора
 - процедура проверки на согласованность величины начисленной комиссии и комиссии, предусмотренной условиями договора
 - процедура проверки на согласованность величины начисленной премии, переданной в перестрахование, и условиями договора исходящего перестрахования
 - процедура проверки на согласованность величины начисленной комиссии по перестрахованию, с условиями договора исходящего перестрахования
 - процедура проверки на согласованность величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договора перестрахования
 - процедура проверки на согласованность ожидаемых платежей премии и комиссии (в т.ч. по договорам исходящего перестрахования) по договору с дебиторско-кредиторской задолженностью на отчетную дату
 - процедура проверки на согласованность в Журналах фактов изменения ЗНУ по отдельным крупным позициям и наличия выплат и/или признака отказа по страховому случаю
- 19.5 Процедуры контроля качества данных признается пройденной в случае отклонения показателей менее чем на 3% от его величины (в случае, если проверка данных проводится по случайно выборке - 3% от величины по выборке)
- 19.6 Данные признаются достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них, если совокупное отклонение по результатам прохождения всех процедур составляет менее 3% от годовых сборов страховой премии Страховщика (годового числа заключенных договоров).
- 19.7 При признании недостаточными данные для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них, данные должны быть скорректированы Страховщиком в регистрах бухгалтерского учета или регистрах ведения страховых операций, журналы формируются повторно.
- 19.8 При признании достаточными данные для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них, однако при наличии

контрольных процедур, которые не были пройдены, исправления в данных могут быть учтены при формировании журналов на последующие отчетные даты.

20 Предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей, в зависимости от цели и метода их использования

- 20.1 Положением не предусмотрено специальных алгоритмов для обработки данных, помимо алгоритмов, необходимых для проведения расчетов согласно методам, указанным в Положении.

21 Рекомендации актуария по сбору данных

- 21.1 Актуарий рекомендует обеспечить сбор исходных данных по расходам на исполнение обязательств и по доходам по регрессам в форматах журналов, предусмотренных настоящим Положением.

22 Реквизиты писем о согласовании методов

- 22.1 Не предусмотрено.