

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БАНК РОССИИ**

г. Москва

« ____ » _____ 2021 г.

№ _____-П

Положение

**О порядке формирования расчетного размера гарантийного депозита
филиала иностранной страховой организации**

Настоящее Положение на основании пунктов 3 и 12 статьи 33.4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4;____) устанавливает порядок формирования расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации; требования к положению о формировании расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации; требования к документам, содержащим сведения, необходимые для формирования расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, и сроки хранения таких документов.

Глава 1. Общие положения

1.1. Формирование расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (далее – расчетный размер гарантийного депозита) осуществляется на основании данных и сведений

филиала иностранной страховой организации, содержащихся в базах данных информационных систем, указанных в пункте 1 статьи 29.1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4245, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754;___), журналах, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, отражающих операции по заключенным договорам страхования, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранной страховой организации, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или иными, отличными от Международных стандартов финансовой отчетности, международно признанными правилами.

1.2. Расчет частей расчетного размера гарантийного депозита производится в рублях.

Расчетный размер гарантийного депозита по договорам страхования, которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), может определяться в соответствующей иностранной

валюте и пересчитываться в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на расчетную дату.

Расчетный размер гарантийного депозита, по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), может определяться в соответствующей иностранной валюте и пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату. В случае если для пересчета указанных денежных обязательств законодательством Российской Федерации или договором установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Иностранной страховой организации во внутренних документах для каждой учетной группы по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, необходимо указать, в какой валюте рассчитываются части расчетного размера гарантийного депозита, и, в случае их расчета в иностранной валюте, раскрыть методологию пересчета таких частей в рубли.

1.3. В целях настоящего Положения при определении величины расчетного размера гарантийного депозита:

отчетным периодом является квартал;

отчетной датой является последний день отчетного периода;

расчетной датой является дата, на которую осуществляется определение величины расчетного размера гарантийного депозита;

расчетным периодом является период с 1 января по расчетную дату, по состоянию на которую осуществляется определение величины расчетного размера гарантийного депозита.

1.4. В случае, если иностранная страховая организация осуществляет страхование жизни в комбинации с иными видами личного страхования

расчетный размер гарантийного депозита определяется как совокупность размеров, указанных в главах 2 и 3 настоящего Положения.

1.5. Иностранные страховые организации разрабатывают и утверждают положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, содержащее порядок формирования расчетного размера гарантийного депозита, исходя из требований настоящего Положения.

При комбинации страхования в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения, иностранная страховая организация разрабатывает и утверждает положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, отвечающее требованиям, указанным в пунктах 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

1.6. При формировании расчетного размера гарантийного депозита учитываются обязательства из договоров страхования, сострахования, перестрахования, заключенных иностранной страховой организацией при осуществлении страховой деятельности на территории Российской Федерации через созданный ею филиал.

Глава 2. Особенности формирования расчетного размера гарантийного депозита по договорам страхования жизни

2.1. Формирование расчетного размера гарантийного депозита по договорам страхования жизни должно осуществляться на основании расчета, состоящего из следующих частей:

Математическая часть;

Часть расходов на обслуживание страховых обязательств;

Часть выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;

Часть выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;

Часть дополнительных выплат (страховых бонусов);

Выравнивающая часть;

Часть опций и гарантий.

2.1.2. Математическая часть рассчитывается иностранной страховой организацией в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Часть расходов на обслуживание страховых обязательств (далее – Часть расходов) рассчитывается в обязательном порядке по договорам страхования жизни, оплаченным страхователем единовременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования.

Часть выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям рассчитывается иностранной страховой организацией в обязательном порядке по всем договорам страхования жизни.

Часть выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям рассчитывается иностранной страховой организацией в добровольном порядке.

Часть дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается в обязательном порядке по договорам страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе иностранной страховой организации.

Выравнивающая часть рассчитывается в обязательном порядке по договорам страхования жизни в случае недостаточности страховых брутто-премий для определения Математической части, когда цильмеризованная резервируемая нетто-премия превышает 98 процентов от брутто-премии по договору страхования жизни.

Часть опций и гарантий рассчитывается иностранной страховой организацией в добровольном порядке.

2.1.3. Математическая часть представляет собой расчетную величину обязательств иностранной страховой организации по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

2.1.4. Часть расходов представляет собой расчетную величину предстоящих расходов иностранной страховой организации по

обслуживанию и исполнению договора страхования жизни в течение срока действия такого договора после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

2.1.5. Часть выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью обязательств иностранной страховой организации по осуществлению страховых выплат по заявленным на расчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на расчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни.

2.1.6. Часть выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям представляет собой расчетную величину неисполненных на дату расчета обязательств иностранной страховой организации по осуществлению страховых выплат в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном периоде или предшествующих ему периодах, но не заявленными иностранной страховой организации.

2.1.7. Часть дополнительных выплат (страховых бонусов) представляет собой расчетную величину обязательств иностранной страховой организации по предусмотренным договором страхования жизни выплатам инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме.

2.1.8. Выравнивающая часть представляет собой расчетную величину дополнительного обеспечения обязательств иностранной страховой организации в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в случае, когда резервный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета частей расчетного размера гарантийного депозита) является более консервативным, чем тарифный базис (совокупность параметров, необходимых для расчета страховых тарифов). Более консервативным резервным базисом считается базис, которому на любую дату расчета

соответствует большая величина частей расчетного размера гарантийного депозита по договору страхования жизни.

2.1.9. Часть опций и гарантий представляет собой расчетную величину не учитываемых при формировании Математической части и Части дополнительных выплат (страховых бонусов) обязательств иностранной страховой организации, вытекающих из следующих условий договора страхования жизни: величина страховой суммы и (или) величины дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, зависят от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни.

2.2 Методы расчета частей расчетного размера гарантийного депозита по договорам страхования жизни

2.2.1. Расчет частей расчетного размера гарантийного депозита осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни.

2.2.3. Состав и значения параметров резервного базиса рассчитывается исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом прогнозов макроэкономического развития (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

2.2.3. Резервный базис должен включать следующие параметры:

норму (ставку) доходности;

таблицы, используемые иностранной страховой организацией для формирования частей расчетного размера гарантийного депозита, содержащие вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, и рассчитанные на их основе величины,

связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);

показатель, позволяющий по договорам страхования жизни с уплатой страховой премии в рассрочку корректировать величину Математической части с целью учета начальных расходов иностранной страховой организации на заключение договора страхования (далее – уровень цильмеризации);

абсолютную величину и (или) долю будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования жизни (будущих расходов на ведение дела), а также долю расходов на осуществление страховых выплат в процентах от страховой суммы.

2.2.4. Норма (ставка) доходности, применяемая в целях определения расчетного размера гарантийного депозита, устанавливается иностранной страховой организацией в зависимости от условий договора страхования жизни и не может превышать 5 процентов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

2.2.5. Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности осуществляется с учетом особенностей страхового риска по договору страхования жизни на основе характеристик застрахованного лица и (или) страхователя.

2.2.6. Уровень цильмеризации, который определяется как доля разности между актуарной стоимостью поступлений части премии, предназначенной для осуществления страховой выплаты (далее – нетто-премии), рассчитанной с учетом начальных расходов иностранной страховой организации на заключение договора страхования, и актуарной стоимостью поступлений резервируемой нетто-премии в совокупной начисленной страховой премии (далее – брутто-премии) по договору страхования, не может превышать 4 процента.

2.2.7. Величина будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования для целей определения расчетного размера гарантийного депозита должна составлять не менее 0,01 процента от расчетной страховой суммы по договору страхования жизни на любую дату определения расчетного размера гарантийного депозита, за исключением периода выплаты страховой ренты (аннуитета), в которой величина будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования жизни должна составлять не менее 0,5 процента от расчетной страховой суммы по договору страхования.

Расчетной страховой суммой по договору страхования жизни является максимальная из следующих величин:

годовая величина выплат по страховой ренте;

страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай дожития до установленного договором страхования жизни срока, возраста или наступления иного события;

страховая сумма, выплачиваемая единовременно на случай смерти застрахованного лица;

совокупная страховая сумма по всем рискам, включенным в договор страхования жизни.

2.2.8. Значения параметров резервного базиса должны совпадать со значениями параметров тарифного базиса, за исключением случая, когда резервный базис является более консервативным, чем тарифный.

2.2.9. Значения параметров резервного базиса должны выбираться иностранной страховой организацией на основе консервативного подхода так, чтобы обеспечить способность иностранной страховой организацией выполнить обязательства в случае отклонений фактических значений параметров от прогнозируемых или наиболее вероятных.

Используемые иностранной страховой организацией при расчете статистические данные должны быть получены на территории Российской Федерации.

2.2.10. Расчет Математической части, Выравниваемой части и Части расходов осуществляется перспективным методом - на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (поступлений) по договору страхования жизни.

Актуарная стоимость предстоящих денежных выплат (поступлений) вычисляется путем дисконтирования предполагаемых денежных выплат (поступлений) с учетом вероятностей, с которыми такие денежные выплаты (поступления) будут осуществлены.

2.2.11. По договорам страхования жизни, предусматривающим выплату выкупных сумм, суммарная величина частей по договору, за исключением Части выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, на любую расчетную дату должна быть не менее величины выкупной суммы.

2.2.12. Математическая часть рассчитывается отдельно по каждому договору страхования, программе страхования.

Величина Математической части на страховую годовщину (календарную дату, месяц и день которой совпадает с месяцем и днем дат вступления договоров страхования в силу) определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии.

2.2.13. Величина Математической части на дату расчета, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины Математической части на ближайшие к дате расчета страховые годовщины.

В случае если дата расчета Математической части приходится на период уплаты страховых взносов или период выплаты страховой ренты (аннуитета), полученная величина Математической части должна быть скорректирована с учетом части начисленного годового страхового взноса или годовой выплаты по страховой ренте (аннуитету), относящейся к сроку действия договора страхования после даты расчета.

Резервируемая нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

В целях расчета Математической части по каждой программе актуарная стоимость страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарная стоимость поступлений резервируемой нетто-премии рассчитываются с использованием единого резервного базиса.

2.2.14. Для расчета Математической части используются годовые величины:

суммарная величина резервируемых нетто-премий, подлежащая получению иностранной страховой организацией в течение одного страхового года;

суммарная величина выплат по страховой ренте, подлежащая получению выгодоприобретателем в течение одного страхового года.

2.2.15. С целью учета начальных расходов иностранной страховой организации по заключению договора страхования жизни при расчете Математической части вместо резервируемой нетто-премии допускается использование цильмеризованной резервируемой нетто-премии.

2.2.16. Если на дату расчета Математическая часть по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования жизни, Математическая часть считается равной нулю.

Для целей интерполяции по договорам страхования, предусматривающим единовременную страховую выплату при дожитии застрахованным до срока окончания договора на страховую годовщину, следующую за датой окончания договора, Математическая часть считается равной величине указанной выплаты.

2.2.17. При изменении страховой суммы, размера и порядка уплаты страховой премии (страховых взносов), срока страхования расчет Математической части на даты расчета, следующие за датой указанного изменения, осуществляется с учетом внесенных изменений.

2.2.18. Величина Части выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям на дату расчета определяется как совокупный объем денежных сумм, включая сумму дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, прекратившим свое действие, подлежащих выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в связи:

со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено иностранной страховой организации в установленном порядке;

с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни;

с досрочным прекращением договора страхования жизни, предусматривающего выплату выкупных сумм;

с досрочным расторжением или внесением изменений в договор страхования жизни, предусматривающий возврат части страховой премии (страховых взносов).

Для расчета итоговой величины Части выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям указанные суммы увеличиваются на сумму расходов по осуществлению страховых выплат.

2.2.19. Расчет Части выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям осуществляется по совокупности договоров страхования жизни или программ страхования в отношении обязательств иностранной страховой организации в случае смерти и иных событий, кроме дожития, застрахованного (страхователя) до определенного возраста или срока, методом расчета на основе анализа динамики страховых выплат.

2.2.20. Расчет Части расходов осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Величина Части расходов на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

2.2.21. Величина Части расходов на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины Части расходов на ближайšie к расчетной дате страховые годовщины.

Если дата расчета Части расходов приходится на период уплаты страховых взносов, полученная величина Части расходов должна быть скорректирована с учетом части годового страхового взноса на покрытие будущих расходов, относящегося к периоду после даты расчета.

Резервируемая премия на покрытие будущих расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования жизни и актуарной стоимости поступлений резервируемой

премии на покрытие будущих расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

В целях расчета Части расходов актуарная стоимость будущих расходов иностранной страховой организации по обслуживанию договоров страхования и актуарная стоимость предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов рассчитываются при использовании единого резервного базиса расчета, совпадающего с базисом расчета Математической части по тому риску, по которому применялся более консервативный базис.

2.2.22. Для расчета Части расходов используются годовые величины:

суммарная величина резервируемых премий на покрытие будущих расходов, подлежащая получению иностранной страховой организацией в течение одного страхового года;

суммарная величина резервируемых выплат по страховой ренте (аннуитету), подлежащая выплате застрахованному (выгодоприобретателю) в течение одного страхового года.

На даты расчета, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договора страхования, Часть расходов считается равной нулю.

2.2.23. Расчет Части дополнительных выплат (страховых бонусов) осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни, программе страхования.

Величина Части дополнительных выплат (страховых бонусов) на дату расчета определяется как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат, на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования жизни, уменьшенная на величину осуществленных ранее дополнительных выплат.

Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат определяется с учетом результатов инвестиционной деятельности иностранной страховой организации и порядка начисления инвестиционного дохода, определенного в правилах страхования и в договоре страхования жизни, предусматривающем участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Величина накопленной стоимости начисленных дополнительных выплат не может принимать отрицательное значение.

На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, Часть дополнительных выплат (страховых бонусов) считается равным нулю.

Если на дату расчета Части дополнительных выплат (страховых бонусов) по договору страхования жизни принимает отрицательное значение, то считается, что он равен нулю.

На даты, следующие за датой окончания срока действия или досрочного прекращения договоров страхования жизни, Часть дополнительных выплат (страховых бонусов) считается равным нулю.

2.2.24. Расчет Выравнивающей части осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Величина Выравнивающей части на страховую годовщину определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98 процентов поступлений страховой брутто-премии.

Величина Выравнивающей части на расчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины Выравнивающей части, рассчитанные на ближайшие предшествующую и последующую страховые годовщины. В случае если дата расчета Выравнивающей части приходится на период уплаты страховых взносов или период выплаты страховой ренты (аннуитета), полученная величина Выравнивающей части должна быть скорректирована с учетом

части начисленного годового страхового взноса или годовой выплаты по страховой ренте (аннуитету), относящейся к сроку действия договора страхования жизни после даты расчета.

2.2.25. Расчет Части опций и гарантий осуществляется отдельно по каждому договору страхования жизни.

Величина Части опций и гарантий на дату расчета определяется как актуарная стоимость предстоящих денежных выплат по увеличению страховой суммы или дополнительных выплат в соответствии с условиями договора страхования жизни в связи с изменением доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни, определяющей величину страховой суммы или величины дополнительных выплат, рассчитанная исходя из ожидаемой доходности указанного актива (группы активов).

Глава 3. Особенности формирования расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни

3.1. Для расчета частей расчетного размера гарантийного депозита договоры страхования по страхованию иному, чем страхование жизни в зависимости от страховых рисков распределяются по следующим группам, называемым учетными группами:

учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;

учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;

учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

учетная группа 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года

№ 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293) (далее – Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ);

учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3, 4, 8»;

учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;

учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;

учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 и 8»;

учетная группа 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве»;

учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»;

учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 12 и 13»;

учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;

учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»;

учетная группа 17 «Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)».

Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком (перестрахователем) по каждому принятому в перестрахование основному договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (сострахования).

3.1.1. Иностранная страховая организация может внутри каждой учетной группы, предусмотренной в пункте 3.1 настоящего Положения, вводить дополнительные учетные группы в зависимости от условий договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, продолжительности сроков страхования, частоты наступления ущерба, размеров возможного ущерба, продолжительности урегулирования убытков, объектов страхования и их местонахождения, перечня страховых рисков, а также иных условий. В случае наличия дополнительных учетных групп величина частей расчетного размера гарантийного депозита по учетной

группе, равна сумме величин соответствующей части по всем дополнительным учетным группам, входящим в ее состав.

3.1.2. В случае заключения иностранной страховой организацией договоров страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, относящихся к нескольким учетным группам, указанным в пункте 3.1 настоящего Положения, для целей расчета частей расчетного размера гарантийного депозита указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры (перечень показателей, содержащихся в договоре или возникающих при его исполнении), каждый из которых относится к соответствующей учетной группе.

3.2. Формирование расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни должно осуществляться на основании расчета, состоящего из следующих частей:

3.2.1. Часть незаработанной премии.

3.2.2. Часть убытков:

Часть заявленных, но неурегулированных убытков;

Часть произошедших, но незаявленных убытков;

Часть расходов на урегулирование убытков.

3.2.3. Часть расчетного размера гарантийного депозита для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (далее – Часть для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

3.3. Части расчетного размера гарантийного депозита, перечисленные в подпунктах 3.2.1 - 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, формируются иностранными страховыми организациями в обязательном порядке.

Часть для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды в обязательном порядке формируется иностранной страховой организацией, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.1. Часть незаработанной премии представляет собой часть страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы расчетного периода (незаработанной премии), являющуюся источником для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих страховых выплат, которые могут возникнуть после расчетной даты.

3.3.2. Часть заявленных, но неурегулированных убытков представляет собой расчетную величину неисполненных или исполненных не полностью на расчетную дату обязательств иностранной страховой организации по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено иностранной страховой организации в расчетном или предшествующих ему периодах.

3.3.3. Часть произошедших, но незаявленных убытков представляет собой расчетную величину обязательств иностранной страховой организации по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено иностранной страховой организации в расчетном или предшествующих ему периодах.

3.3.4. Часть расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых

иностранной страховой организации для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.

3.3.5. Часть для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств представляет собой часть, формируемую для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков в последующие периоды в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.

3.3.6. Величина частей, указанных в абзаце третьем подпункта 3.2.2 и подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения на расчетную дату, не совпадающую с отчетной, принимается равной величине соответствующих частей на ближайшую, предшествующую расчетной, отчетную дату.

3.4. Методы расчета частей расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни

3.4.1. Расчет Части незаработанной премии определяется следующим методом.

3.4.2. Расчет Части незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина Части незаработанной премии определяется путем суммирования Частей незаработанной премии по всем учетным группам.

В случае если договором страхования предусмотрены отдельные периоды несения ответственности, расчет Части незаработанной премии должен быть произведен с учетом информации о периодах несения ответственности.

Для целей расчета частей расчетного размера гарантийного депозита периодом несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность иностранной страховой организации по исполнению обязательств по договору, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период.

При расчете Части незаработанной премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенному с учетом сезонного использования транспортного средства, периодом несения ответственности следует считать период (периоды) использования транспортного средства, а неистекшим на отчетную дату периодом несения ответственности - неистекший период (периоды) использования транспортного средства.

В случае если договором застраховано более одного объекта с разными периодами несения ответственности и (или) объект (объекты) застрахован (застрахованы) более чем от одного риска с разными периодами несения ответственности, иностранная страховая организация определяет Часть незаработанной премии исходя из показателей, соответствующих отдельным объектам, рискам и периодам несения ответственности.

3.4.3. Величина Части незаработанной премии определяется как сумма двух показателей: базовой части Части незаработанной премии и дополнительной части Части незаработанной премии.

3.4.4. Для целей расчета базовой части Части незаработанной премии страховая премия (страховая брутто-премия) по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами

возложена обязанность осуществления компенсационных выплат (далее – отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат).

Для целей расчета базовой части незаработанной премии (базовой части Части незаработанной премии) страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование.

Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

3.4.5. Для целей расчета дополнительной части Части незаработанной премии вознаграждение за заключение договора страхования (сострахования) увеличивается на отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат.

Полученная величина в дальнейшем именуется дополнительной частью страховой премии по договору.

Для целей расчета дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части Части незаработанной премии) дополнительная часть страховой премии по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование, равна сумме вознаграждения по договору (договорам), принятому (принятым) в перестрахование.

3.4.6. Для расчета величины базовой части незаработанной премии (базовой части Части незаработанной премии) и величины дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части Части незаработанной премии) используются методы, приведенные в приложении 1 к настоящему Положению.

При этом для каждого договора расчет величины дополнительной части незаработанной премии (дополнительной части Части незаработанной премии) осуществляется тем же методом, что и расчет величины базовой части незаработанной премии (базовой части Части незаработанной премии).

3.4.7. По договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 16, расчет базовой части Части незаработанной премии и дополнительной части Части незаработанной премии производится методом, указанным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, а в случае страхования по генеральному полису или если в силу специфики взаиморасчетов между иностранной страховой организацией и страхователем (порядка представления иностранной страховой организации сведений о заключенных договорах) для целей определения частей расчетного размера гарантийного депозита устанавливать точные даты начала и окончания договоров нецелесообразно, по договорам, относящимся к учетным группам 3, 4, 8, 16 расчет Части незаработанной премии может производиться методами, указанными в пунктах 2 и 3 приложения 1 к настоящему Положению.

3.4.8. По договорам перестрахования (договорам пропорционального перестрахования и договорам, относящимся к учетной группе 17 расчет базовой части Части незаработанной премии и дополнительной части Части незаработанной премии может производиться как методом, указанным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, так и методами, указанными в пунктах 2 и 3 приложения 1 к настоящему Положению.

3.4.9. По заключенным договорам, о которых на отчетную дату иностранная страховая организация не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, базовая часть Части незаработанной премии равна сумме наилучшей оценки ожидаемой страховой премии на отчетную дату по таким договорам, уменьшенной на долю вознаграждения за заключение договоров в сумме наилучшей оценки ожидаемой страховой премии и долю отчислений в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность

осуществления компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии (далее – доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии).

По заключенным договорам, о которых на отчетную дату иностранная страховая организация не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, дополнительная часть Части незаработанной премии равна сумме доли вознаграждения за заключение договоров в сумме наилучшей оценки ожидаемой страховой премии и доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме наилучшей оценки ожидаемой страховой премии.

Иностранная страховая организация в положении об определении расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни устанавливает порядок расчета доли вознаграждения за заключение договоров в сумме наилучшей оценки ожидаемой страховой премии и доли отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии, исходя из фактических данных по соответствующей учетной группе.

3.5. Расчет Части заявленных, но неурегулированных убытков рассчитывается следующим методом.

3.5.1. Расчет Части заявленных, но неурегулированных убытков производится отделено по каждой учетной группе. Величина Части заявленных, но неурегулированных убытков определяется путем суммирования частей заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

3.5.2. В качестве базы расчета Части заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на расчетную дату обязательств иностранной страховой организации, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления

которых в установленном законом или договором порядке заявлено иностранной страховой организации.

3.5.3. В целях расчета Части заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 3 в части прямого возмещения убытков датой заявления убытка является дата поступления предварительного уведомления от страховщика, который вправе осуществлять прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3.5.4. При расчете Части заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 4 иностранная страховая организация оценивает заявленные убытки исходя из полученной им от иностранных представителей, уполномоченных на рассмотрение требований потерпевших о наступивших страховых случаях (включая национальные страховые бюро) в рамках осуществления страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (далее – международная система страхования «Зеленая карта»), информации о предполагаемом размере ущерба на территории стран - членов указанной международной системы страхования, нанесенного владельцами транспортных средств, зарегистрированных на территории Российской Федерации, чья ответственность застрахована в рамках международной системы страхования «Зеленая карта».

3.5.5. При расчете Части заявленных, но неурегулированных убытков по учетной группе 9 в случае получения информации о наличии страхового случая по объекту строительства, к которому относится договор, Часть

заявленных, но неурегулированных убытков определяется в размере страховой суммы по договору.

3.5.6. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате иностранной страховой организацией в соответствии с условиями договора, не установлен, для определения расчетного размера гарантийного депозита принимается максимально возможная величина убытка, оцененная иностранной страховой организацией исходя из предварительно полученной иностранной страховой организацией информации о страховом случае либо исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающая страховую сумму.

Если иностранная страховая организация применяет оценку, основанную на предварительно полученной информации, перечень и формы документов, содержащих такую информацию, должны быть установлены в ее внутренних документах.

Если иностранная страховая организация применяет оценку, основанную на практике урегулирования аналогичных убытков в прошлом, порядок такой оценки раскрывается иностранная страховая организация во внутренних документах.

3.5.7. В случае если по договору, относящемуся к учетной группе 4, заявлено о страховом случае, но размер заявленного убытка не установлен, величина убытка принимается равной средней сумме страховой выплаты.

Расчет средних сумм страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группе 4, производится профессиональным объединением страховщиков, осуществляющим функции национального страхового бюро международной системы страхования «Зеленая карта», на основании статистических данных страховщиков и иностранных бюро – членов международной системы страхования «Зеленая карта». Средние суммы страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группе 4, должны

быть дифференцированы в зависимости от вида ущерба (имущественный ущерб и ущерб, причиненный жизни и (или) здоровью третьих лиц) и страны, на территории которой произошел страховой случай. Средние суммы страховых выплат по договорам, относящимся к учетной группе 4, пересматриваются не реже одного раза в год.

3.6. Расчет Части произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается следующим методом.

3.6.1. Расчет Части произошедших, но незаявленных убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина Части произошедших, но незаявленных убытков определяется путем суммирования частей произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам.

3.6.2. Расчет Части произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату осуществляется в отдельности по каждой учетной группе в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

3.6.3. Заработанная страховая премия за определенный период в целях расчета Части произошедших, но незаявленных убытков определяется как страховая брутто-премия за соответствующий период, по договорам, страхование обусловленное которыми началось в рассматриваемом периоде (но не ранее даты заключения договора), отраженная в журналах, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, с учетом отражения ее изменений в сторону увеличения или уменьшения в результате ранее допущенных ошибок и в результате изменения условий договора, увеличенная на сумму наилучшей оценки ожидаемой страховой премии по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на конец соответствующего периода иностранная страховая организация не имела достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, уменьшенная на изменение величины Части незаработанной премии, равное величине Части незаработанной премии, определенной в соответствии с

настоящим Положением на конец периода, уменьшенной на величину Части незаработанной премии, определенной в соответствии с настоящим Положением, на начало периода.

3.6.4. Сформированные иностранной страховой организацией по учетным группам 3 и 6 части произошедших, но незаявленных убытков могут быть уменьшены на величину оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по соответствующим учетным группам.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков производится в следующем порядке:

оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков осуществляется в соответствии методом, изложенным в приложении 3 к настоящему Положению;

итоговая оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по учетной группе равна минимальному из двух значений: величине, полученной в соответствии с пунктом 14 приложения 3 к настоящему Положению, или 10 процентам от величины страховых выплат по соответствующей учетной группе за четыре квартала, предшествующие отчетной дате;

в случае если оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков превышает величину Части произошедших, но незаявленных убытков по учетной группе, то оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации остатков принимается равной величине Части произошедших, но незаявленных убытков по соответствующей учетной группе.

3.7. Расчет Части расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим методом.

3.7.1. Расчет Части расходов на урегулирование убытков производится отдельно по каждой учетной группе.

Величина Части расходов на урегулирование убытков определяется путем суммирования частей расходов на урегулирование убытков, определенных по всем учетным группам.

Расчет Части расходов на урегулирование убытков по каждой учетной группе рассчитывается как сумма Части расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и Части расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. Прямые расходы учитываются при определении расчетного размера гарантийного депозита того филиала, через который осуществлялась деятельность иностранной страховой организации с целью заключения договора.

К прямым расходам для целей настоящего Положения относятся:

расходы на оплату иностранной страховой организацией услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы) и прочие;

компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний иностранной страховой организации при наступлении страхового случая;

взысканные судом с иностранной страховой организации в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные иностранной страховой организацией суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской

Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; № 43, ст. 4412; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 23, ст. 2776; № 48, ст. 5711; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4322; 2013, № 27, ст. 3477; № 51, ст. 6683; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 29, ст. 4359; 2016, № 27, ст. 4198), прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Для целей настоящего Положения к косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизационные отчисления по имуществу иностранной страховой организации, используемому при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

3.7.2. Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные и методология распределения расходов между учетными группами должны быть отражены в положении об определении расчетного размера гарантийного депозита.

3.7.3. Расчет Части расходов по урегулированию убытков осуществляется иностранной страховой организацией на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов иностранной страховой организации на судебные издержки, штрафы и другое.

3.7.4. Часть расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы Части заявленных, но неурегулированных убытков и Части произошедших, но незаявленных убытков или как абсолютная величина. В зависимости от выбранной методики конкретный процент или величина Части расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов устанавливается иностранной страховой организацией в положении об определении расчетного размера гарантийного депозита по каждой учетной группе.

3.7.5. Часть расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы Части заявленных, но неурегулированных убытков и Части произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный размер процента или порядок его определения устанавливается иностранной страховой организацией в положении об определении расчетного размера гарантийного депозита по каждой учетной группе.

3.7.6. Суммарная величина Части расходов по урегулированию убытков по всем учетным группам должна быть не менее трех процентов от суммарной величины Части заявленных, но неурегулированных убытков и Части произошедших, но незаявленных убытков.

3.8. Часть для компенсации расходов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств определяется равной десяти процентам размера Части выплат по произошедшим, но незаявленным убыткам по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на конец отчетного периода.

Глава 4. Требования к положению о формировании расчетного размера гарантийного депозита

4.1. Положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита по договорам страхования жизни должно содержать:

перечень применяемых терминов и обозначений;

описание программ страхования, определяющих совокупность условий страхования, указанных в правилах страхования и необходимых для расчета частей расчетного размера гарантийного депозита;

состав частей расчетного размера гарантийного депозита;

формулу расчета резервируемой нетто-премии по каждой программе страхования;

описание методов и формулы расчета частей расчетного размера гарантийного депозита по каждой программе страхования;

описание интерполяции величины частей расчетного размера гарантийного депозита на расчетную дату по величинам частей расчетного размера гарантийного депозита на ближайшие страховые годовщины;

резервный базис по программе страхования, в том числе по каждому страховому риску;

описание методов и формулы расчета нормы (ставки) доходности;

наименование источников получения таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, описание и обоснование методов их корректировок;

порядок расчета и начисления дополнительных выплат части инвестиционного дохода по договорам страхования, предусматривающим участие в инвестиционном доходе иностранной страховой организации;

особенности методов расчета частей расчетного размера гарантийного депозита по договорам перестрахования (в части принятия страхового риска).

4.1.2. В описании программ страхования по договорам страхования жизни указываются следующие условия страхования:

страховые риски (смерть страхователя (застрахованного), дожитие страхователя (застрахованного) до определенного возраста, срока или наступление иных событий в жизни страхователя (застрахованного), предусмотренных договором страхования);

сроки страхования, периоды уплаты страховой премии и страховой выплаты, определенные договором страхования или пожизненно;

порядок уплаты страховой премии (единовременно, путем внесения страховых взносов периодически, в установленные договором страхования сроки);

порядок выплаты страховой суммы (единовременно, регулярно, в течение определенного договором страхования срока, в форме страховой ренты, аннуитетов, страховых пенсий);

размер страховой суммы (постоянная, возрастающая или убывающая);

формы участия страхователя (застрахованного) в инвестиционном доходе страховщика, порядок его начисления, а также периодичность осуществления дополнительных выплат части инвестиционного дохода;

порядок расчета и выплаты выкупной суммы при досрочном прекращении договора страхования жизни;

изменение условий страхования, влияющих на расчет частей расчетного размера гарантийного депозита.

В описании программ страхования необходимо дать ссылку на правила страхования (наименование и дату утверждения иностранной страховой организацией правил страхования).

4.2. Положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни должно содержать:

перечень учетных групп, на которые распределены договоры для целей расчета частей расчетного размера гарантийного депозита;

порядок распределения данных по линиям бизнеса, по которым иностранной страховой организацией осуществляется ведение бухгалтерского учета, по учетным группам;

состав частей расчетного размера гарантийного депозита;

перечень методов, используемых для расчета частей расчетного размера гарантийного депозита, их описание и условия применения.

4.2.1. Дополнительно положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни должно содержать информацию, предусмотренную подпунктом 3.4.9 пункта 3.4, подпунктами 3.7.2, 3.7.4 и 3.7.5 пункта 3.7 настоящего Положения, пунктом 14 Приложения 2 к настоящему Положению, пунктом 3 Приложения 3 к настоящему Положению.

Глава 5. Требования к документам, содержащим сведения, необходимые для определения частей расчетного размера гарантийного депозита, и сроки хранения таких документов

5.1. Документы, содержащие сведения, необходимые для расчета частей расчетного размера гарантийного депозита, подлежат хранению иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору страхования.

5.2. В частности, по договорам страхования жизни, хранению подлежат документы, содержащие следующие сведения:

номер договора страхования жизни (полиса);

фамилию, имя, отчество (при наличии последнего) страхователя, если страхователь - физическое лицо, или наименование, организационно-правовую форму, ИНН и другие реквизиты страхователя, если страхователь - юридическое лицо;

фамилию, имя, отчество (при наличии последнего), возраст и пол застрахованного лица (застрахованных лиц), иные их характеристики, включенные в договор страхования жизни и оказывающие влияние на величину страхового тарифа;

фамилию, имя, отчество (при наличии последнего), возраст выгодоприобретателя (выгодоприобретателей);

дату заключения и дату вступления договора страхования жизни в силу;

дату изменения условий договора страхования жизни;

срок действия договора страхования жизни;

перечень страховых случаев, предусмотренных договором страхования жизни;

размеры, сроки, периодичность уплаты страховой премии (взносов) согласно условиям договора страхования жизни;

размеры, сроки, периодичность осуществления страховых выплат согласно условиям договора страхования жизни;

дату фактического поступления страховой премии или первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку;

дату наступления и наименование страхового случая;

дату представления страховщику заявления о страховой выплате и документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате;

даты и размеры фактически осуществленных страховых выплат;

даты и размеры начисленных и выплаченных дополнительных выплат;

дату досрочного прекращения договора страхования жизни, размер и дату выплаты выкупной суммы;

условия, действовавшие до внесения изменений в договор страхования жизни.

5.3. В частности, по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, хранению подлежат документы, содержащие следующие сведения:

Номер и дату заключения договора;

дату вступления договора в силу;

дату начала несения ответственности;

срок действия договора;

период (периоды) несения ответственности, если данный период (периоды) не совпадает со сроком действия договора;

размер (размеры) страховой суммы (сумм);

размер страховой премии (взносов);

дату (даты), когда начисляется страховая премия (взносы);

размер (размеры) и дату (даты) уплаты страховой премии (взносов);

размер вознаграждения за заключение договора;

размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

дату досрочного прекращения (расторжения) договора;

дату (даты) изменения условий договора;

размер страховой премии (взносов), возвращенной страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договора;

дату возврата страховой премии (взносов);

сумму и дату (даты) уменьшения страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора;

сумму и дату (даты) уменьшения страховой премии (взносов) в связи с ошибочно начисленной премией по договору;

сумму и дату (даты) уменьшения страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора;

дату (даты) поступления заявления о страховом случае (случаях);

дату (даты) наступления страхового случая (случаев);

идентификационный номер страхового случая;

размер (размеры) заявленного убытка (убытков), а также информацию об изменении о дате (датах) и размере (размерах) изменений заявленного убытка (убытков) в процессе его урегулирования с указанием идентификационного номера страхового случая;

дату (даты) осуществления страховой выплаты (выплат) с указанием идентификационного номера страхового случая;

размер (размеры) страховой выплаты (выплат) с указанием идентификационного номера страхового случая;

дату (даты) отказа в страховой выплате (выплатах) с указанием идентификационного номера страхового случая;

основание (основания) отказа в страховой выплате (выплатах) с указанием идентификационного номера страхового случая;

дату поступления предварительного уведомления о страховом случае по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

дату поступления требования об оплате возмещенного вреда по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

дату поступления сообщения об отказе потерпевшему в прямом возмещении убытков по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств от страховщика, который осуществляет прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

дату принятия к бухгалтерскому учету страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, причитающейся к перечислению

страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

размер (размеры) начисленных сумм по суброгациям, регрессам и сумм от реализации годных остатков с указанием идентификационного номера страхового случая и дат начисления;

размер (размеры) и дату (даты) полученных сумм по суброгациям, регрессам и сумм от реализации годных остатков с указанием идентификационного номера страхового случая и даты получения.

5.4. Сведения, указанные в пункте 5.2. настоящего Положения по договорам страхования жизни являются обязательными реквизитами журнала учета договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни.

Сведения, указанные в пункте 5.3 настоящего Положения по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни являются обязательными реквизитами журнала учета заключенных договоров страхования (сострахования), журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журнала учета договоров, принятых в перестрахование, и журнала учета убытков по договорам, принятым в перестрахование.

Формы указанных журналов и порядок их заполнения устанавливаются во внутренних документах иностранной страховой организации.

Глава 6. Заключительные положения

Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель

Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Положению Банка России
от ____ № ____-П
«О порядке формирования расчетного
размера гарантийного депозита
филиала иностранной
страховой организации»

Методы расчета базовой части Части незаработанной премии и
дополнительной части Части незаработанной премии по договорам,
относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни

1. Метод расчета Части незаработанной премии "pro rata temporis" представляет собой расчет Части незаработанной премии по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

В случае если период несения ответственности не определен, расчет Части незаработанной премии осуществляется исходя из срока действия договора страхования.

Базовая часть Части незаработанной премии методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

Базовая часть Части незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждому договору.

Дополнительная часть Части незаработанной премии методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение дополнительной части страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях).

Дополнительная часть Части незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждому договору.

2. Метод расчета Части незаработанной премии "1/24" представляет собой расчет Части незаработанной премии посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы. В

подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в месяцах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые месяцы.

Для расчета Части незаработанной премии методом "1/24" принимается следующее:

дата начала действия договора приходится на середину месяца;

срок действия договора, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Базовая часть Части незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины базовой части Части незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины базовой части Части незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Базовая часть Части незаработанной премии методом "1/24" в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

Дополнительная часть Части незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы дополнительных частей страховой премии на коэффициенты для расчета величины дополнительной части Части незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины дополнительной части Части незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в

половинах месяцев) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах месяцев).

Дополнительная часть Части незаработанной премии методом "1/24" в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

3. Метод расчета Части незаработанной премии "1/8" представляет собой расчет Части незаработанной премии посредством группировки договоров, относящихся к одной учетной группе, по подгруппам, в которые включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы.

Для расчета Части незаработанной премии методом "1/8" принимается следующее:

дата начала действия договора приходится на середину квартала;

срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему целому числу кварталов.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Базовая часть Части незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы базовых страховых премий на коэффициенты для расчета величины базовой части Части незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины базовой части Части незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах кварталов) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах кварталов).

Базовая часть Части незаработанной премии методом "1/8" в целом по учетной группе определяется путем суммирования базовых частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

Дополнительная часть Части незаработанной премии определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы дополнительных частей страховой премии на коэффициенты для расчета величины дополнительной части Части незаработанной премии.

Коэффициент для расчета величины дополнительной части Части незаработанной премии для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах кварталов) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах кварталов).

Дополнительная часть Части незаработанной премии методом "1/8" в целом по учетной группе определяется путем суммирования дополнительных частей Части незаработанной премии, рассчитанных по каждой подгруппе.

Приложение 2
к Положению Банка России
от ____ № ____-П
«О порядке формирования расчетного
размера гарантийного депозита
филиала иностранной
страховой организации»

Метод расчета Части произошедших, но незаявленных убытков по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни

1. Для расчета Части произошедших, но незаявленных убытков иностранная страховая организация формирует статистическую базу, основанную на данных журналов, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, в следующем порядке.

Данные об оплаченных на отчетную дату убытках (страховых выплатах), за исключением возвращенных страховых премий при досрочном прекращении (расторжении) договоров, группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по периодам оплаты (развития) убытков (кварталам, в которые эти убытки были оплачены иностранной страховой организацией) (см. таблицу).

Таблица «Треугольник развития убытков»

		Период оплаты (развития) убытков (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Период наступления убытков (i)	1	x(1, 1)	x(1, 2)	x(1, 3)	...	x(1, N - 2)	x(1, N - 1)	x(1, N)
	2	x(2, 1)	x(2, 2)	x(2, 3)	...	x(2, N - 2)	x(2, N - 1)	
	3	x(3, 1)	x(3, 2)	x(3, 3)	...	x(3, N - 2)		
			
	(N - 2)	x(N - 2, 1)	x(N - 2, 2)	x(N - 2, 3)				
	(N - 1)	x(N - 1, 1)	x(N - 1, 2)					
	N	x(N, 1)						

где:

$x(i, j)$ - убытки, оплаченные на конец j -го периода оплаты (развития) убытков, по страховым случаям, произошедшим в i -м периоде наступления убытков;

N - число периодов, за которые рассматриваются данные об убытках.

Данные об оплаченных убытках по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте) и по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), в случае если число таких договоров недостаточно, чтобы достоверно рассчитать величину произошедших, но незаявленных убытков, для целей расчета Части произошедших, но незаявленных убытков могут пересчитываться в рубли в соответствии с требованиями пункта 1.2 настоящего Положения.

2. При осуществлении группировки данных в части операций перестрахования следует учитывать, что периодом наступления страхового случая по договору перестрахования у перестраховщика является период наступления страхового случая по основному (перестрахованному) договору, риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы по которому был передан перестрахователем по указанному договору перестрахования.

3. При осуществлении группировки данных по учетной группе 3 в части операций по прямому возмещению убытков следует учитывать, что периодом оплаты убытка является период, в котором произведено начисление страховой выплаты, причитающейся к перечислению страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с

законодательством Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

4. Полученные при группировке данных (формировании статистической базы) значения используются для расчета совокупной величины убытков, произошедших во все периоды наступления убытков, оплаченной на конец каждого из последующих периодов оплаты (развития), $y(j)$:

$$y(j) = x(1, j) + x(2, j) + \dots + x(N - j + 1, j) = \sum_{k=1}^{N-j+1} x(k, j), \quad j = 1, 2 \dots N.$$

5. Определяются коэффициенты развития убытков $C(j, j+1)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от одного периода оплаты (развития) к последующему, по следующей формуле:

$$C(j, j+1) = \begin{cases} \frac{y(j+1)}{y(j) - x(N - j + 1, j)}, & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) \neq 0, j = 1, 2 \dots N, \\ C(j+1, j+2), & \text{если } y(j) - x(N - j + 1, j) = 0, C(N, N+1) = 1. \end{cases}$$

6. Определяются факторы развития убытков $H(j)$ от каждого периода оплаты (развития) убытков до самого последнего из рассматриваемых периодов, соответствующие относительному увеличению совокупной величины оплаченных убытков от каждого из периодов оплаты (развития) убытков до последнего из рассматриваемых периодов:

$$H(j) = C(j, j+1) \times C(j+1, j+2) \times \dots \times C(N, N+1) = \prod_{k=j}^N C(k, k+1), \quad j = 1, 2 \dots N$$

7. Для каждого периода оплаты (развития) убытков рассчитываются факторы запаздывания $L(j)$, равные доле произошедших убытков, оплаченной на конец каждого периода оплаты (развития) убытков:

$$L(j) = \frac{1}{H(j)}, j = 1, 2 \dots N.$$

8. Для каждого периода наступления убытков вычисляются коэффициенты оплаченных убытков $U(i)$, равные отношению величины оплаченных на отчетную дату убытков (с учетом их последующего развития) к величине заработанной страховой премии за соответствующий период:

$$U(i) = \frac{x(i, N-i+1) \times H(N-i+1)}{ЗП(i)}, i = 1, 2 \dots N,$$

где:

$ЗП(i)$ - заработанная страховая премия за i -й период наступления убытков.

9. Среднее из значений коэффициентов оплаченных убытков принимается за ожидаемый коэффициент произошедших убытков \bar{U} :

$$\bar{U} = \frac{1}{N} (U(1) + U(2) + \dots + U(N)) = \frac{1}{N} \times \sum_{i=1}^N U(i).$$

10. На основе ожидаемого коэффициента произошедших убытков для каждого из периодов наступления убытков вычисляется ожидаемая величина произошедших убытков $V(i)$:

$$V(i) = \bar{U} \times ЗП(i), i = 1, 2 \dots N.$$

11. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков $R(i)$ определяется как ожидаемая величина произошедших, но не оплаченных убытков, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:

$$R(i) = (1 - L(N - i + 1)) \times V(i), i = 1, 2 \dots N.$$

12. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина произошедших, но незаявленных убытков ПНУ(i) определяется как величина произошедших, но не оплаченных на отчетную дату убытков за минусом величины заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков ЗНУ(i) по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде наступления убытков:

$$\text{ПНУ}(i) = R(i) - \text{ЗНУ}(i), i = 1, 2 \dots N,$$

где:

ЗНУ(i) - величина заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страховым случаям, произошедшим в i-м периоде наступления убытков.

В случае если в результате расчетов для какого-либо периода наступления убытков указанная величина отрицательна, то величина произошедших, но незаявленных убытков для соответствующего периода принимается равной нулю.

13. Величина Части произошедших, но незаявленных убытков ЧПНУ по учетной группе определяется как сумма величин произошедших, но незаявленных убытков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

$$\text{ЧПНУ} = \text{ПНУ}(1) + \text{ПНУ}(2) + \dots + \text{ПНУ}(N) = \sum_{i=1}^N \text{ПНУ}(i)$$

14. По договорам, относящимся к учетным группам 1, 2, 7 - 10, 16, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития), предшествующих отчетной дате, по договорам, относящимся к учетным группам 3 - 6, 12 - 15, 17, - не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

В положении об определении расчетного размера гарантийного депозита

должно быть указано количество периодов, предшествующих отчетной дате, которые включаются в статистическую базу для расчета Части произошедших, но незаявленных убытков по каждой отдельной учетной группе и по каждой дополнительной учетной группе.

15. Если иностранная страховая организация заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, для которой нет необходимого объема данных об оплаченных убытках за требуемое число периодов, то в случае если ожидаемый коэффициент произошедших убытков по соответствующей учетной группе меньше 1, в целях расчета он принимается равным единице.

В этом случае в качестве Части произошедших, но незаявленных убытков по данной учетной группе принимается наибольший из двух частей произошедших, но незаявленных убытков: часть, рассчитанная по формуле, приведенной в пункте 13 настоящего Приложения, и часть, рассчитанная в размере 10 процентов от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

16. Иностранная страховая организация вправе корректировать треугольник развития убытков, исключив из него на отчетную дату не более трех убытков, включение которых в треугольник развития убытков приводит к увеличению значения Части произошедших, но незаявленных убытков более чем на 30 процентов от величины Части произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным, или более чем на 10 процентов от заработанной премии за предшествующие отчетной дате 12 месяцев по сравнению с величиной Части произошедших, но незаявленных убытков на отчетную дату, рассчитанной по скорректированным данным.

Приложение 3
к Положению Банка России
от ____ № ____-П
«О порядке формирования расчетного
размера гарантийного депозита
филиала иностранной
страховой организации»

Метод оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и

поступлений от реализации годных остатков по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни

1. Для оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков иностранная страховая организация формирует статистическую базу, основанную на данных журналов, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, в следующем порядке.

2. Данные о сумме поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков по убыткам до отчетной даты группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления страховых случаев) и нарастающим итогом по периодам поступления (развития) указанных поступлений (кварталам, в которые поступления по указанным суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков были получены иностранной страховой организацией) (см. таблицу).

Таблица "Треугольник развития поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализации годных остатков"

		Период поступления (развития) поступлений по суброгациям (j)						
		1	2	3	...	(N - 2)	(N - 1)	N
Период наступления убытков (i)	1	$x(1, 1)$	$x(1, 2)$	$x(1, 3)$...	$x(1, N - 2)$	$x(1, N - 1)$	$x(1, N)$
	2	$x(2, 1)$	$x(2, 2)$	$x(2, 3)$...	$x(2, N - 2)$	$x(2, N - 1)$	
	3	$x(3, 1)$	$x(3, 2)$	$x(3, 3)$...	$x(3, N - 2)$		
				
	(N - 2)	$x(N - 2, 1)$	$x(N - 2, 2)$	$x(N - 2, 3)$				

			2)	3)				
	(N - 1)	$x(N - 1, 1)$	$x(N - 1, 2)$					
	N	$x(N, 1)$						

где:

$x(i, j)$ - суммы по суброгациям и поступлениям от реализации годных остатков по страховым убыткам, полученные на конец j -го периода развития, по страховым случаям, произошедшим в i -м периоде наступления убытков;

N - число периодов, за которые рассматриваются данные о поступлениях по суброгациям и поступлениях от реализации годных остатков по страховым убыткам.

Суммы поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте, страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте и поступления по суброгациям осуществляются в иностранной валюте), и по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте и поступления по суброгациям осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), в случае если число таких договоров недостаточно, чтобы достоверно оценить величину поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков, могут пересчитываться в рубли в соответствии с требованиями пункта 1.2. настоящего Положения.

3. Рассматриваются данные по поступлениям по суброгациям и поступлениям от реализации годных остатков не менее чем за 12 периодов развития, предшествующих отчетной дате.

В случае если иностранная страховая организация располагает данными за большее количество периодов поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков (развития), то в положении об определении расчетного размера гарантийного депозита иностранная страховая организация указывает количество периодов, предшествующих отчетной дате, которые включаются в статистическую базу для оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков. Иностранная страховая организация вправе включать в статистическую базу для оценки будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков все имеющиеся у него данные.

4. Полученные при группировке данных (формировании статистической базы) значения используются для расчета совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам во все периоды наступления убытков, полученных на конец каждого из последующих периодов развития, $y(j)$:

$$y(j) = x(1, j) + x(2, j) + \dots + x(N - j + 1, j) = \sum_{k=1}^{N-j+1} x(k, j), \quad j = 1, 2 \dots N.$$

5. Определяются коэффициенты развития поступлений суброгаций $C(j, j + 1)$, соответствующие относительному увеличению совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам от одного периода развития к последующему:

$$C(j, j+1) = \begin{cases} \frac{y(j+1)}{y(j) - x(N-j+1, j)}, & \text{если } y(j) - x(N-j+1, j) \neq 0, j=1, 2 \dots N, \\ C(j+1, j+2), & \text{если } y(j) - x(N-j+1, j) = 0, C(N, N+1) = 1. \end{cases}$$

6. Определяются факторы развития поступлений по суброгациям $H(j)$ от каждого периода развития до самого последнего из рассматриваемых периодов, соответствующие относительному увеличению совокупной величины поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам от каждого из периодов развития до последнего из рассматриваемых периодов:

$$H(j) = C(j, j+1) \times C(j+1, j+2) \times \dots \times C(N, N+1) = \prod_{k=j}^N C(k, k+1), \quad j=1, 2 \dots N.$$

7. Для каждого периода развития рассчитываются факторы запаздывания $L(j)$, равные доле поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам, полученных на конец каждого периода развития:

$$L(j) = \frac{1}{H(j)}, \quad j = 1, 2 \dots N.$$

8. Для каждого периода наступления убытков вычисляются коэффициенты полученных поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам $U(i)$, равные отношению величины полученных на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам с учетом их последующего развития к величине состоявшихся убытков за соответствующий период:

$$U(i) = \frac{x(i, N-i+1) \times H(N-i+1)}{C U(i)}, \quad i = 1, 2 \dots N,$$

где:

$CU(i)$ - величина состоявшихся убытков за i -й период наступления убытков, определяемая как сумма выплат по страховым случаям, наступившим в i -й период наступления убытков, и ожидаемой величины произошедших, но неоплаченных убытков, рассчитанной в соответствии с пунктом 11 приложения 2 к настоящему Положению.

9. Среднее из значений коэффициентов поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам принимается за ожидаемый коэффициент поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам U' :

$$U' = \frac{1}{N} (U(1) + U(2) + \dots + U(N)) = \frac{1}{N} \times \sum_{i=1}^N U(i).$$

10. Ожидаемый коэффициент поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам не может превышать максимальное отношение величины полученных на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам к величине состоявшихся убытков по последним 12 периодам развития:

$$\bar{U} = \min \left(U'; \max \left(\frac{x(i, N-i+1)}{CU(i)} \right) \right), i = N - 12, N - 11 \dots N.$$

11. На основе ожидаемого коэффициента суброгаций для каждого из периодов наступления убытков вычисляется ожидаемая величина суброгаций $V(i)$:

$$V(i) = \bar{U} \times CU(i), i = 1, 2 \dots N.$$

12. Для каждого из периодов наступления убытков суммарная величина не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков $R(i)$ определяется как ожидаемая величина поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам, исходя из фактора запаздывания, на отчетную дату:

$$R(i) = (1 - L(N - i + 1)) \times V(i), i = 1, 2 \dots N.$$

13. Для периодов наступления убытков, по которым прошло более 3 лет, величина не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по страховым убыткам принимается равной нулю.

14. Оценка будущих поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков по учетной группе определяется как сумма величин не поступивших на отчетную дату сумм поступлений по суброгациям и поступлений от реализации годных остатков для каждого из рассматриваемых периодов наступления убытков:

$$PC' = R(1) + R(2) + \dots + R(N) = \sum_{i=1}^N R(i).$$