# Р Е Ш Е Н И Е

# СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

**Об утверждении** **Положения 3/04**

**ФОРМЫ ОТЧЕТОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ В НИХ СВЕДЕНИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ[[1]](#footnote-1)**

Руководствуясь частью 2 статьи 85 Закона Республики Армения “О страховании и страховой деятель­ности”, частью 3 статьи 2, пунктов “д”, “м” статьи 20 Закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” и статьей 16 Закона Республики Армения “О правовых актах” Совет Центрального банка Республики Армения

Р Е Ш А Е Т:

1. Утвердить Положение 3/04 “Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, сроки и порядок их представления” согласно Приложению.

2. Настоящее Решение вступает в силу на десятый день со дня официального опубликования. До вступления в силу настоящего решения, страховые компании, действующие на территории Республики Армения, представ­ляют свои отчеты согласно срокам, форме и порядку, установленным решением номер 716-Н Совета Цент­рального банка Республики Армения от 5 декабря 2006 года “Об утверждении форм отчетов страховых ком­паний, порядка их заполнения и сроков представления”.

3. С момента вступления в силу настоящего решения, считать утратившим силу решение Совета Централь­ного банка Республики Армения номер 716-Н года “Об утверждении форм отчетов страховых компаний, порядка их заполнения и сроков предоставления” от 5 декабря 2006 года.

***Председатель Центрального банка***

***Республики Армения***

***Т. Саркисян***

***номер 366 Н от 16/11/2007г.***

***ПРИЛОЖЕНИЕ***

*Утверждено*

*решением Совета Центрального банка Республики Армения*

*номер 370-Н от 20.12.2011 года*

***к Приложению,***

*утвержденному решением*

*Совета Центрального банка Республики Армения*

*номер 366-Н от 16 ноября 2007 года*

**ПОЛОЖЕНИЕ 3/04**

**ФОРМЫ ОТЧЕТОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, СОДЕРЖАЩИЕСЯ В НИХ СВЕДЕНИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**

# РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее положение устанавливает формы отчетов, содержащиеся в них сведения, порядок и сроки представления отчетов в Центральный банк Республики Армения (далее Центральный банк) со стороны действующих на территории Республики Армения страховых компаний.

## РАЗДЕЛ II. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2. Используемые в настоящем Положении основные понятия имеют следующие значения:

* 1. **“Отчетный год” -** период с 1-го января по 31-е декабря. Для страховой компании первым отчетным годом является промежуток времени со дня получения лицензии на осуществление страховой деятельности по 31-е декабря данного года включительно.
	2. **“Отчетный квартал” –** период, рассчитываемыйс трехмесячной периодичностью с начала календарного года. Для страховой компании первым отчетным кварталом считается промежуток времени со дня получения лицензии на осуществление страховой деятельности до окончания данного квартала.
	3. **“Отчетный месяц”** - период, рассчитываемый с месячной периодичностью с начала календарного года. Для страховой компании первым отчетным месяцем считается промежуток времени со дня получения лицензии на осуществление страховой деятельности до окончания данного месяца.
	4. **“Отчетный день”** - каждый рабочий день, в течение которого страховая компания осуществляла свою деятельность.
	5. **“Отчетный период”** - отчетный день, отчетный месяц, отчетный квартал или отчетный год.
	6. **“Договор страхования”** – договор страхования, страховой полис (только в случае, если нет страхового свидетельства, заменяющего заключенный со страховой компанией договор страхования, и содержащего все существенные требования, установленные законом). Прикладываемые к договору страхования и составляющие его неразделимую часть приложения считаются договором страхования, если приложения содержат сведения об объекте страхования, страховых премиях, сумме страхования.
	7. **“Заключенный договор страхования (перестрахования)”** – договор страхования (перестрахования), вошедший в силу в порядке, установленном законом.
	8. **“Выплачиваемая”, “Переводимая”, “Получаемая”** – суммы, как фактически выплаченные, переведенные и полученные, так и подлежащие выплате, переводу и получению.
	9. **“Совокупная страховая премия”-** величина страховой премии, состоящая из суммы, предусмотренной договором страхования, и величины переданной в страхование перестраховочной премии, предусмотренной договором перестрахования исходя из оценки риска, принимаемого на страхование.
	10. **“Совокупная перестраховая премия”**- величина перестраховой премии, предусмотренная договором перестрахования исходя из оценки риска, передаваемого в перестрахование.
	11. **“Начисленное страховое возмещение” –** расходы, признанные как денежная компенсация, выплачиваемая страховой компанией.
	12. **“Комиссионные вознаграждения”** - суммы,перечисляемые страховой компании от перестраховщиков.
	13. **“Резидент”**- субъект считается резидентом, если основной круг (центр) его экономических интересов находится на территории этой страны.
	14. **“Нерезидент”**- субъект считается нерезидентом, если основной круг (центр) его экономических интересов находится за пределами территории этой страны.
	15. **“Расходы на регулирование”**  - расходы, связанные с изучением требования, вытекающего из договора страхования, и осуществлением страховой выплаты, включая изучение оснований требования, оценку убытков и затраты на совершение выплаты, иные затраты, связанные с регулированием юридических, судебных вопросов, с выполнением обязательств перед страхователем.
	16. **“Положение 3/02” –** утвержденное решением Совета Центрального банка номер 311-Н от 02.11.2007 года Положение 3/02 “Размер основных экономических нормативов страховой деятельности, порядок формирования и расчета, критерии признания перестраховщиков незапрещенными”.
	17. **“Положение 3/03” -** утвержденное решением Совета Центрального банка номер 312-Н от 02.11.2007 года Положение 3/03 “Виды технических резервов, порядок их формирования”.
	18. **“Положение 3/09” -** утвержденное решением Совета Центрального банка номер 73-Н от 25.03.2008 года и приказом Министра финансов и экономики РА номер 285-Н от 14.04.2008 года Положение 3/09 “Порядок классификации активов страховых компаний и формирования и использования резервов на покрытие возможных потерь”.
	19. **“Балансовая стоимость (остаток)” –** сумма в балансе по части актива или обязательства, включая начисленные по ней проценты, пени и штрафы, за вычетом резерва, сформированного по ним, обесценения и амортизации, если таковые имеются.
	20. **“Совокупная балансовая стоимость” – б**алансовая стоимость, прибавленная в размере резерва по потерям по ним, обесценивания и амортизационных издержек, если таковые имеются.
	21. **“Положение 3/10” -** утвержденное решением Совета Центрального банка номер 103-Н от 16.04.2013 года Положение 3/10 “Минимальные требования, предъявляемые к системе внутреннего контроля страховой компаний”.

3. Используемые в данном положении прочие понятия имеют значения, используемые в законе Респуб­лики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

# 3.1. Понятия “Регулируемый рынок” и “оператор регулируемого рынка” имеют значения, установленные законом Республики Армения “О рынке ценных бумаг”.

# РАЗДЕЛ III. ОТЧЕТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

4. Страховые компании представляют в Центральный банк следующие формы отчетов согласно периодич­ности, указанной в следующей таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Название отчета | Номер (форма) отчета | Период представления |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| 1. | О бухгалтерском балансе | 1 | Ежемесячно, ежегодно |
| 2. | Отчет о договорах страхования и страховых премиях  | 2 | Ежеквартально |
| 3. | Отчет об основных экономических нормативах Н1.1, Н1.2, Н2, Н3, Н4, Н5, Н6.1, Х6.2  | 3 | Ежемесячно |
| 4. | Отчет о страховых суммах и возмещениях  | 4 | Ежеквартально |
| 5. | Отчет о доходах и расходах | 5 | Ежемесячно, ежегодно |
| 6. | Отчет о юридических лицах-резидентах и физических лицах-резидентах, пользующихся услугами страховой компании  | 6 | Ежеквартально |
| 7. | Отчет о сроках, оставшихся до погашения обязательств и активов, и о договорных сроках | 7 | Ежеквартально |
| 8. | Отчет об изменении уставного капитала | 8 | При каждом изменении |
| 9. | Отчет об изменении общего капитала | 9 | Ежемесячно, ежегодно |
| 10. | Отчет о перестраховании  | 10 | Ежеквартально |
| 11. | Отчет о сроках, оставшихся до завершения действия договоров страхования, и о договорных сроках | 11 | Ежеквартально |
| 12.  | Отчет о страховых заявках | 12 | Ежеквартально |
| 13. | Отчет о требованиях, возникших в результате применения права суброгации  | 13 | Раз в полугодие |
| 14. | Отчет об операциях между страховой компанией и нерезидентами | 14 | Ежеквартально |
| 15. | Отчет о резерве незаработанных премий, о резерве заявленных, но неурегулированных требований, о резерве бонусов и скидок, о резерве понесенных, но незаявленных убытков | 15 | Ежемесячно |
| 16. | Отчет о коэффициенте резерва понесенных, но незаявленных убытков, и резерве равновесия  | 16 | Ежегодно |
| 17. | Отчет о тарифах страхования | 17 | Ежеквартально |
| 18. | Отчет о крупных страхователях (застрахованных лицах) | 18 | Ежеквартально |
| 19. | Отчет о предоставленных займах, дебиторских задолженностях и инвестиционных ценных бумагах | 19 | Ежемесячно |
| 20. | Отчет об операциях с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами | 20 | Ежедневно, ежемесячно |
| 21. | *подпункт 21утратил силу решением номер 146-Н от 29.05.2012* |  |  |
| 22. | Отчет о страховых агентах и договорах страхования, заключенных через посредничество страховых агентов | 22 | Ежеквартально |
| 23. | Отчет о персонале страховой компании | 23 | Ежеквартально |
| 24. | Отчет ответственного актуария страховой компании | 24 | Ежегодно |
| 25. | Отчет об оценке собственных рисков и платежеспособности страховой компании  | 25 | Ежеквартально |
| 26. | Отчет о мошенничестве в страховании | 26 | при каждом случае мошенничества |

#

# *(пункт 4 изменен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

5. Страховые компании представляют в Центральный банк расчеты резервов, сформированных по методам, непредусмотренным Положением 3/03 согласно пунктам 8, 64 и 65 Положения 3/03, с периодичностью, установленной для формирования данного резерва, и с периодичностью, предусмотренной для отчета, указанного в пункте 12 настоящего Положения.

# РАЗДЕЛ IV. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ

6. Страховые компании представляют в Центральный банк предусмотренные настоящим Положением отчеты в электронном формате на защищенных файлах, предоставленных им Центральным банком, в которые запрещается вносить изменения, за исключением отчетов номер 10, номер 22, номер 24, номер 25 и номер 26. Для отчетов номер 10, номер 22 и номер 26 Центральный банк предоставляет образцовую форму для заполнения, часть отчета номер 24 представляется на отправленном Центральным банком защищенном файле формата “xls”, а другая часть отчета номер 24 и отчет номер 25 представляются в свободном стиле, на файлах формата “doc”, “docx” или “xls”. Электронные версии отчетов представляются в Управление статистики Центрального банка по электронной системе CBAnet. При сбое данной системы, отчеты представляются на магнитных носителях с приложением письма о факте сбоя. Отчеты, представленные отличным от указанного в настоящем пункте способом, считаются не предоставленными.

7. Во избежание недостатков при заполнении отчетов номер 10 и номер 22 страховые компании, до отправления их в Центральный банк, должны проверить (валидировать) на файлах формата “xsd”, предоставленных Центральным банком. С целью регулирования процедуры приема отчетов Центральный банк может отправить страховым компаниям обновленные версии файлов формата “xml” и “xsd”.

8. Поступившие от страховых компаний отчеты номер 10 и номер 22, в которых в результате проверок обнаружена техническая ошибка, считаются не принятыми.

9. Наименования отчетов должны быть закодированы. Код названия отчета (кроме отчетов номер 10 и номер 22) имеет следующую структуру:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Код страховой компании | Дeфис | Номер отчета | Точка | Аббревиатура |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| XXXXX | - | XX | . | Xls |

При представлении отчета номер 20 к номеру отчета необходимо добавлять букву «m». Коды названий отчета номер 10 и отчета номер 22 соответствуют кодам всех других отчетов, установленных настоящим Положением, за исключением аббревиатуры, которая для этих отчетов устанавливается “xml”. Соблюдение данного порядка кодирования обязательно. Файлы, представляемые в Центральный банк, не должны содержать иную информацию, кроме сведений, представляемых согласно форме отчета.

# *(пункт 9 дополнен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

10. В отчетах указывается последняя дата отчетного периода в следующем формате: день/месяц/год (например: 31/01/2012). Причем при составлении отчетов один год следует воспри­нимать как 365 или 366 дней, т.е. количество календарных дней (если комментарии к данному конкретному отчету не устанавливают четкое количество дней в году в контексте данного отчета).

11. Отчеты должны содержать сведения по состоянию последнего дня отчетного периода (если компания работала в субботу или в воскресенье или установленный законодательством иной нерабочий день, то по состоянию этого дня). Счета плана счетов, самостоятельно открытых страховой компанией, в отчетах, представленных в Центральный банк, не отражаются в качестве отдельных счетов.

12. Срок представления в Центральный банк ежемесячных, ежеквартальных и полугодовых отчетов для компаний, не имеющих филиалов или имеющих до 15 филиалов, устанавливается до 7-го рабочего дня (включительно) после окончания отчетного периода, а для страховых компаний, имеющих более 16 филиалов - до 10-го рабочего дня (включительно) после окончания отчетного периода. Срок для представления отчета номер 22 устанавливается до 10-го рабочего дня (включительно) после окончания отчетного периода. Срок для представления отчета номер 25 устанавливается до 25-го рабочего дня (включительно) после окончания отчетного периода.

13. Срок представления в Центральный банк годовых отчетов устанавливается до 31-го января года, следующего за отчетным периодом, а для представления отчета номер 24 - до 1-го марта следующего после отчетного периода года. Отчет номер 8 представляется до 6-го рабочего дня со дня вступления в силу каждого изменения. Отчет номер 20 приложения 20 к настоящему Положению представляется до 17:00 отчетного дня, а при неисправности системы – он пердставляется на магнитном или электронном носителях до 9:30 часов следующего рабочего дня. В случаях, когда последний день представления отчета является для страховой компании рабочим, а для Центрального банка – нерабочим, то последним днем представления отчета считается первый рабочий день после нерабочего дня для Центрального банка, причем, в этом случае, при представлении ежедневных отчетов сведения о днях, признанных рабочими, представляются в отчете первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем для Центрального банка. Непредставление отчетов в указанный в настоящем пункте срок считается объявлением о том, что в течение данного отчетного периода страховая компания не совершила установленные пунктом 259 настоящего Положения операции, указываемые в отчете номер 20.

# *(пункт 13 дополнен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

14. Отчеты заполняются в тысячах драмах, за исключением отчета номер 20.

15. Представляемые после сроков, установленных настоящим Положением, скорректированные отчеты представляются в электронном формате согласно пункту 6 настоящего Положения, вместе направлением в Центральный банк письмен­ного уведомления об изменениях (корректировках) отчетов. Скорректированные отчеты могут считаться представленными в Центральный банк только при наличии их скорректированной электронной версии и соответствующего письменного уведомления.

16. Отчет считается представленным и принятым, если электронный вариант данного отчета можно просмотреть в электронном формате, и в нем нет программных или прочих технических упущений, за исключением случаев, когда программные или прочие технические недостатки в элект­ронной версии отчета содержатся в файлах, предоставленных Центральным банком. Если в течение отчетного периода представляемые сведения не претерпели изменений или если не совершались сделки, касающиеся отчета, то страховая компания вместо них представляет письмо, с указанием названий непредставляемых отчетов.

17. Ревизор подразделения Центрального банка, ответственного за страховой надзор, при осуществлении надзора за данной компанией, в целях уточнения отдельных пунктов представленных отчетов, а также исходя из некоторых аналитических целей, может посредством уведомления потребовать от страховой компании дополнительные сведения и разъяснения.

18. Страховые компании обязаны не позднее, чем в течение трех дней с момента получения извещения (если в извещении не указан иной срок) представить требуемые в извещении разъяснения и/или иную информацию. Извещение может быть передано страховой компании по теле­фону (телефаксу), электронной почте, системе CBAnet или иными резервными средствами связи.

19. Уполномоченный представитель компании может быть приглашен в подразделение Центрального банка, ответственного за страховой надзор, для предоставления разъяснений и комментариев по отчетам. Для дачи разъяснений или комментариев по отчету номер 24 ответственный актуарий страховой компании может быть приглашен также и на встречу с комиссией Центрального банка по лицензированию и надзору. Извещение подписывается руководителем, или заместителем руководителя подразделения Центрального банка, ответственного за страховой надзор.

# РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТОВ

20. Представляемые страховыми компаниями в Центральный банк отчеты, а также сведения должны быть достоверными и целостными, согласно требованиям документа “Концептуальные основы составления финансовой отчетности” (The Conceptual Framework for Financial Reporting). При заполнении отчетов названия (имена), иные сведения подотчетных страховых компаний, страхова­телей (застрахованных лиц) резидентов и нерезидентов, должны быть представлены без кавычек, только на армянском языке (на шрифте Times Armenian), без текстов с использованием стандарта кодирования символов Unicode и клавиатурной комбинации Alt+Enter.

21. В установленных настоящим Положением отчетах разделение классов страхования жизни и не жизни, подклассов производится согласно частям 2 и 4 статьи 7 закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”. В случае наличия установленного пунктом 315 раздела VI настоящего Положения подкласса в колонке 1 таблицы 1 и таблицы 2 отчета номер 24, после соответствующего класса страхования заполняется также существенный подкласс.

22. Если страховым договором предусмотрены риски по разным классам страхования (например, в случае договора всеобщего страхования автотранспортных средств), то в установленных настоящим Поло­жением отчетах показатели по каждому классу нужно заполнять отдельно. В частности, если за отчетный период был заключен договор, который содержит риски по разным классам страхования, то данный договор указывается как отдельный договор по каждому отдельному классу страхования. Исходя из этого, отдельно указываются также остальные показатели, в том числе, страховые премии, страховые возмещения, страховые суммы, стра­ховые тарифы. В случае, когда страховая компания не имеет четкой методологии разделения сведений, указы­ваемых в отчете, по классам страхования, то при заполнении сведений необходимо следовать следующему принципу. В частности, единые страховые премии подлежат разделению по отдельным классам страхования, учитывая страховые премии, рассчитанные страховой компанией по установленным компанией тарифам для каждого отдельного класса (подкласса) страхова­ния. То есть, если итоговая сумма страховых премий (расчетные страховые премии), рассчитанных по установленным компанией тарифам для каждого отдельного класса (подкласса) страхова­ния, отличается от страховых премий, указанных в договоре страхования (единых страховых премий, получаемых по всем рискам по данному договору), то при разделении единой страховой премии по классам нужно учитывать удельный вес каждой отдельной страховой премии в итоговой сумме рас­четных страховых премий. Например, допустим, что одним договором страхования было осуществлено страхо­вание от физического ущерба и угона автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по отношению к третьим лицам и страхование водителя и пассажиров от несчастных случаев. По договору была получена единая страховая премия в размере 128 тыс. драмов, а стра­ховые суммы по каждому виду риска были установлены в размере соответственно 3 млн драмов, 3,5 млн драмов и 10 млн драмов. Если учесть, что страховой компанией установлены отдельные тарифы для страхования от физи­ческого ущерба и угона автотранспортных средств, страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по отношению к третьим лицам и страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев, в размере соответственно 3%, 1% и 0,1%, то сумма расчетных страховых премий по вышеука­занным рискам составит 135 тыс. драмов: 90 тыс. драмов (3 млн \* 3%) + 35 тыс. драмов (3,5 млн \* 1%) + 10 тыс. драмов (10 млн \* 0.1%).

В данном случае единая страховая премия должна быть разделена по каждому риску следующим образом:

а) страховая премия по страхованию от физического ущерба и угона автотранспортных средств: 128 \* 90/135 = 85,3 тыс. драмов;

б) страховая премия по страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств по отношению третьих лиц: 128 \* 35/135 = 33,2 тыс. драмов;

в) страховая премия по страхованию водителя и пассажиров от несчастных случаев: 128 \* 10/135 = 9,5 тыс. драмов.

При разделении единых страховых премий необходимо соотнести страховую премию, разделенную по каждому классу страхования, к страховой сумме каждого класса страхования.

23. Если у страховой компании нет четкой методологии разделения указываемых в отчете показателей по классам страхования, или если принцип, указанный в пункте 22 данного Положения, неприменим к данному договору страхования, то в предусмотренных настоящим Положением отчетах показатели по данному договору заполняются под тем классом страхования, которому принадлежит основной риск страхования.

24. С точки зрения заполнения предусмотренных настоящим Положением отчетов, договоры сострахования, а также договоры перестрахования по линии переданных в перестрахование рисков следует рассматривать как договоры страхования, и отчеты заполнять также как в случае договоров страхо­вания, исходя из доли участия компании состраховщика в данном риске.

25. Поля в отчетах, установленных настоящим Положением, в которых указываемые показатели не имеют отношения к данной страховой компании, не заполняются.

26. Информация о частных предпринимателях указывается в информации, относящейся к физическим лицам, а о государственных органах и прочих подобных субъектах указывается в информации, которая относится к юридическим лицам.

# РАЗДЕЛ VI. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТОВ

# ГЛАВА 1. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 1

#  “БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС”.

27. Отчет номер 1 заполняется согласно “Плану счетов бухгалтерского учета страховых компаний” и “Инст­рукции по применению плана счетов бухгалтерского учета страховых компаний”, принятыми реше­нием Совета Центрального банка номер 30-Н от 30 ноября 2011 года и Приказом Министра финансов Республики Армения номер 1030-Н от 16 декабря 2011 года.

28. Группировка инвалюты в колонках “Инвалюта I группы” и “Инвалюта II группы” осуществляется согласно Положению 3/02. В колонках “Инвалюта I группы”, “Инвалюта II группы” заполняются остатки активов и обязательств компании в инвалюте, а также остатки активов и обязательств, содержащих инвалютный риск. Цифры, представляемые в каждой колонке по инвалюте, классифицируются по резидентности. Внебалансовые статьи указываются в драмах, рассчитанных по опубликованному Центральным банком на отчетный день среднему обменному курсу, сформированному на валютных рынках. Отчеты должны содержать данные последнего дня отчетного периода (если компания работала в субботу, воскресенье или в установленный законом нерабочий день – этого дня). Счета, самостоятельно открытые компанией, в представляемых в Центральный банк отчетах не должны отражаться в качестве отдельных счетов.

28.1. В строке с аббревиатурой “NV”, прилагаемой к статьям отчета номер 1, заполняется основная сумма данного актива или обязательства, включенного в основную статью данной строки, а в строке с аббревиатурой “NI” – начисленная процентная сумма, рассчитанная по номинальной процентной ставке (в строке “1210 NV” указывается основная сумма данного актива, включенного в строку “1210”, а в строке “1211 NI” – часть суммы, относящаяся к начисленной процентной сумме, заполняемой в общую сумму строки “1211”.

# ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 2

# “О ДОГОВОРАХ СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВЫХ ПРЕМИЯХ”.

29. Отчет номер 2 состоит из трех таблиц.

30. В таблице 1 отчета номер 2 указывается информация о количестве договоров страхования и о количестве объектов страхо­вания по данным договорам.

31. В колонке 4 таблицы 1 отчета номер 2 заполняется количество заключенных за отчетный период договоров страхования, а в колонке 6 - номера этих договоров, отделенные запятыми. Номера договоров можно также представить сгруппировано, например, 1-65.

32. В таблице 2 отчета номер 2 указывается информация о заключенных договорах страхования с физическими, а в таблице 3 - с юри­дическими лицами.

33. В колонке 2 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются величины совокупных страховых премий, начисленных по заключенным за отчетный период договорам страхования. Если по указанным страховым премиям применяются скидки, то в колонках 4 таблиц 2 и 3 отчета заполняются суммы скидок (абсолютные величины), а в случае применения доплат, в колонках 5 таблиц 2 и 3 отчета заполняются суммы доплат (абсолютные величины).

34. В колонке 3 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются скорректированные величины совокупных страховых премий, начисленных по пересмотренным за отчетный период договорам страхования. Причем, уменьшение величины страховой премии указывается со знаком минус.

35. В колонке 6 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются величины комиссионных выплат, причитающихся страховому агенту согласно заключенному с ним договору (сумма, не связанная с перестрахованием), по договорам страхования, заключенным за отчетный период при посредничестве страхового агента (за исключе­нием фиксированных сумм зарплат, выплачиваемых агентами страховой компании).

36. В колонке 8 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются величины комиссионных выплат, причитающихся страховому брокеру согласно заключенному с ним договору, по договорам страхования, перестрахованным за отчетный период при посредничестве страхового брокера.

37. В колонке 9 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются совокупные величины страховых премий, предусмотренных договором перестрахования за отчетный период, включая сумму налога от прибыли страховой компании, действующей в качестве налогового агента нерезидента, сумму комиссионных выплат от перестраховщиков, величину скидки (если эти суммы не включаются в перестраховочные премии, предусмотренные договором перестрахования).

38. В колонке 10 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются скорректированные за отчетный период величины совокупных перестраховочных премий. Причем, уменьшение величины перестраховочной премии указывается со знаком минус.

39. В колонке 11 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются начисленные суммы по части комиссионных, подлежащих выплате страховой компании от перестраховщика, по договорам перестрахования, заключенным за отчетный период.

40. Если договор перестрахования предусматривает скидки, то в колонке 12 отчета номер 2 заполняются суммы скидок за отчетный период по перестраховочным премиям.

41. Если договор перестрахования предусматривает доплату, то в колонке 13 отчета номер 2 заполняются суммы доплат за отчетный период по перестраховочным премиям (в абсолютных величинах).

42. В колонке 14 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются начисленные за отчетный период суммы налога на прибыль нерезидента, предусмотренного за оформление перестрахования договоров страхования у перестраховщиков-нерезидентов.

43. В колонке 17 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются начисленные за отчетный период суммы подлежащих возврату страховых премий по части прекращенных договоров страхования.

44. В колонке 18 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются начисленная за отчетный период доля участия перестраховщиков в перестраховых суммах, подлежащих возврату по части прекращенных договоров страхования.

45. В колонке 19 таблиц 2 и 3 отчета номер 2 заполняются начисленные совокупные суммы страховых премий по действующим на конец отчетного периода договорам страхования, за вычетом сумм скидок и первичных комиссионных выплат и с учетом сумм доплат.

# ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 3

# “ОБ ОСНОВНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВАХ Н1.1, Н1.2, Н2, Н3, Н4, Н5, Н6.1, Н6.2”.

46. Отчет номер 3 состоит из 26 таблиц.

47. В таблицах 1 и 2 отчета номер 3 представляются показатели, участвующие в расчете основных экономических нормативов, и фактические величины нормативов (за исключением Н4, Н 6.1 и Н 6.2), рассчитанные согласно Положению 3/02.

48. В колонке 2 таблицы 1 отчета номер 3 заполняется соотношение величин резерва требований на последний день за отчетного и предшествующего месяца (за вычетом доли перестраховщика в резерве требований). В колонке 3 заполняется величина требуемой платежеспособности (далее – ВТП), рассчитанная согласно Приложению 1 к Положению 3/02. Если страховая компания не нарушала норматив максимальной величины страхового риска Н3, то в колонке 9 заполняется максимальная величина взятого обязательства (чистой страховой суммы). Если страхо­вая компания нарушила норматив Н3, то в колонке 9 указываются суммы, вызвавшие нарушение - в убываю­щей последовательности.

49. Если страховая компания не нарушала норматив максимального размера риска на одного заемщика Н5, то в колонке 10 таблицы 1 отчета номер 3 указывается наибольшая сумма риска на одного заемщика. Если страховая компания нарушила норматив Н5, то в колонке 10 указываются суммы, вызвавшие нарушение - в убываю­щей последовательности.

50. В колонках 1 и 2 таблицы 3 отчета номер 3 заполняются соответственно установленные Положением 3/02 балансовые величины основного и дополнительного капиталов, без вычетов, предусмотренных Положением 3/02 для расчета величины нормативного капитала. В колонке 4 заполняется итоговая сумма компонентов, вычитаемых из основного капитала согласно Положению 3/02. В колонке 5 заполняется итоговая сумма компонентов, вычитаемых из основного капитала согласно Положению 3/02. В те дни, когда бухгалтерский баланс страховой компании не потерпел изменений (включая нерабочие дни), заполняются данные предыдущего дня.

51. В таблицах 4-8 отчета номер 3 представляются суммы, включаемые в расчет компонента ВТП норматива Н1.2. Страховая компания, осуществляющая страхование нежизни, а также компания, указанная в пункте 16 Приложения 1 к Положению 3/02, осуществляющие страхование свыше трех лет, заполняют таблицы 4 и 5, предусмотренные для расчета максимального размера платежеспособности, рассчитываемой с применением метода расчета на основе страховых премий и возмещений. Если же деятельность осуществлялась менее трех лет, то из указанных таблиц заполняется лишь таблица 4, предусмотренная для расчета максимального размера платежеспособности, рассчитываемой с применением метода расчета на основе страховых премий. В колонках 1, 2 и 3 таблицы 4 отчета заполняются суммы рассчитанных согласно пункту 5 Приложения 1 к Положению 3/02 начисленных страховых премий, заработанных страховых премий и возвращенных и подлежащих возврату страховых премий по прекращенным (расторгнутым) договорам страхования. В колонках 4 и 5 заполняются рассчитываемые согласно вышеуказанному пункту компоненты коэффициента собственного удержания, в колонке 6 – величина коэффициента собственного удержания.

52. В колонках 1, 2 и 3 таблицы 5 отчета номер 3 заполняются величины, необходимые для расчета компонента “Т”, установленного пунктом 6 Приложения 1 к Положению 3/02, а в колонках 4 и 5 заполняются рассчитываемые согласно вышеуказанному пункту компоненты коэффициента собственного удержания, в колонке 6 – величина коэффициента собственного удержания. При заполнении таблицы 5 учитываются требования, предусмотренные пунктами 7 и 8 Приложения 1 к Положению 3/02.

53. Страховые компании, осуществляющие страховую деятельность по классам страхования, указанным в пункте 11 Приложения 1 к Положению 3/02, заполняют для данных классов таблицы 6 и 7 отчета номер 3, для классов, указанных в пункте 18 – только таблицу 6, для классов, указанных в пункте 17 – только колонки 1-3 таблицы 8, а для классов, указанных в пункте 19 – только колонку 4 таблицы 8. В таблицах отражаются суммы, рассчитываемые согласно главе 2 Приложения 1 к Положению 3/02.

54. В таблице 9 отчета номер 3 представляются активы, участвующие в расчете кредитного риска, являющегося компонентом норматива Н1.2 – по весам рисков и величинам сформированных резервов на покрытие возможных потерь по ним. Причем, в таблице 9 не отражаются те активы, к которым применяется механизм сдерживания кредитного риска (далее - МСКР). В колонках 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21, 23 и 25 таблицы 9 заполняются общие суммы активов, сгруппированных по весу риска согласно Приложению 2 к Положению 3/02, а в колонках 2, 4, 6, 8, 10, 12 и 14, 16, 18, 20, 22 и 24 - величины резервов по возможным потерям по активам с соответствующим весом риска. В колонке 27 приводится итог кредитного риска по тем активам, к которым не применяются МСКР.

55. В таблице 10 отчета номер 3 представляются данные только о тех те активах, к которым применяются МСКР согласно Положению 3/02. В колонке 1 таблицы заполняется общая сумма активов, подлежащих МСКР, в колонке 2 – величина резерва по этим активам. В колонке 3 заполняется та часть подлежащих МСКР активов, вес риска которых изменился в результате применения МСКР. В колонке 4 заполняется изменение кредитного риска в результате применения МСКР. В колонках 5-17 заполняются величины активов по весам риска, после убавления в размере соответствующих резервов по возможным потерям. Причем, обеспеченная часть актива отражается в колонке, соответствующей весу риска по линии обеспеченности (или лица, предоставляющего обеспечение), а необеспеченная часть - в колонке, соответствующей весу риска по заемщику/инструменту. Например, величина актива 100 драмов, резерв - 10 драмов, вес риска по заемщику составляет 100%. По линии актива имеется залог, стоимость которого 60 драмов. Вес риска залога составляет 50%. В этом примере балансовая валовая стоимость актива отражается в колонке 1 в размере 100 драмов, в колонке 2 – резерв в 10 драмов. В колонке 3 будет заполнено 60 драмов, а в колонке 4 – 60\*(100%-50%)=30 драмов (где 60 - это та величина, вес риска которой меняется при применении МСКР, 100% - вес риска актива до применения МСКР, а 50%- новый вес риска актива, полученный в результате применения МСКР). В то же время, обеспеченную часть актива, т.е. 60 драмов, надо заполнить в колонке 9. А необеспеченную часть актива ((100-10)-60=30) надо отразить в колонке 11, в размере суммы в 30 драмов.

56. В таблице 11 отчета номер 3 представляются рассчитанные по дням, согласно Положению 2, расчеты кредитных рисков тех внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов (в размере стоимости, отраженной во внебалансе), к которым не применяются МСКР. В колонках 1-12 отражена трансформация внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов в кредитный риск - по факторам конвертации. В колонках 13-25 заполняются сгруппированные по весу риска внебалансовые условные обязательства и внебалансовые производные инструменты после трансформации в кредитный риск посредством факторов конвертации.

57. В таблице 12 отчета номер 3 представляются рассчитанные по дням, согласно Положению 2, расчеты кредитных рисков тех внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов (в размере стоимости, отраженной во внебалансе), к которым применяются МСКР. В колонках 1-12 отражена трансформация внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов в кредитный риск - по факторам конвертации. В колонке 13 заполняется та часть подлежащих МСКР активов, вес риска которых изменился в результате применения МСКР. В колонке 14 заполняется изменение кредитного риска в результате применения МСКР. В колонках 15-27 заполняются сгруппированные по весу риска внебалансовые условные обязательства и внебалансовые производные инструменты после трансформации посредством факторов конвертации в кредитный риск. В случае применения МСКР обеспеченная часть актива отражается в колонке, соответствующей весу риска по обеспеченности, а необеспеченная часть - в колонке, соответствующей весу риска по заемщику. Например, если неиспользованная часть внебалансового условного обязательства, имеющего договорный срок до одного месяца, составляет 1000 драмов, резерв – 20 драмов, то в результате применения факторов конвертации балансовый кредитный риск составит (1000-20)\*100%=980. Вес риска по заемщику составит 100%. Обязательство имеет гарантию в размере 600 драмов. Вес риска лица, предоставляющего гарантию, составляет 50%. В этом случае сумму внебалансового условного обязательства -1000 драмов надо отразить в колонке 7, а колонке 8 –резерв в 20 драмов. Обеспеченную часть обязательства – 600 драмов надо заполнить в колонке 19, необеспеченную часть - (980-600) =380 драмов - в колонке 21.

57.1 В таблице 12.1 отчета номер 3 в целях расчета кредитного риска представляются требования к инвестиционным фондам (включая ту часть требований к лицам, которые в результате применения МСКР должны получить предусмотренные для инвестиционных фондов весы рисков). В колонке 1 таблицы 12.1 данные заполняются в соответствии с последовательностью дней отчетного месяца (1, 2, 3,.. 31, где “1” совпадает с первым днем месяца, “2” - со вторым и т.д.). Причем, если в расчете одного и того же дня имеются требования к инвестиционным фондам с различными весами риска, то информация об этих требованиях заполняется отдельными строками. В колонке 2 таблицы 12.1 заполняются весы рисков требований к инвестиционным фондам, рассчитанные согласно Положению 3/02, с точностью до пяти знаков после запятой. В колонке 3 таблицы 12.1 заполняется величина тех требований к инвестиционным фондам, за вычетом резервов по ним, к которым не применяются МСКР. В колонке 4 таблицы 12.1 заполняется величина подлежащих МСКР требований к инвестиционным фондам, за вычетом резервов по ним, которые не корректируются факторами колебания стоимости. Причем, сведения о данных требованиях заполняются также и в колонках 1-4 таблицы 10 настоящего отчета, а взвешенная по риску величина этих требований - в колонке 18 таблицы 10. В колонке 5 таблицы 12.1 заполняются суммы тех внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов по части инвестиционных фондов, за вычетом резервов по ним и после применения фактора конвертации кредитного риска, к которым не применяются МСКР. Причем, сведения о внебалансовых условных обязательствах и внебалансовых производных инструментах заполняются также и в колонках 1-12 таблицы 11 настоящего отчета, а взвешенная по риску величина этих требований - в колонке 26 таблицы 11. В колонке 6 таблицы 12.1 заполняется суммы тех внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов по части инвестиционных фондов, за вычетом резервов по ним и после применения фактора конвертации кредитного риска, к которым применяются МСКР. Причем, сведения о внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментах заполняются также в колонках 1-12 таблицы 11 настоящего Положения, а взвешенная по риску их величина – в колонке 26 таблицы 11. В колонке 6 таблицы 12.1 заполняются суммы тех внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментов по части инвестиционных фондов, за вычетом резервов по ним и после применения фактора конвертации кредитного риска, к которым применяются МСКР. Причем, сведения о внебалансовых условных обязательств и внебалансовых производных инструментах заполняются также в колонках 1-14 таблицы 12 настоящего Положения, а взвешенная по риску их величина – в колонке 28 таблицы 12. Если заполняемые в колонке 1 дни отчетного месяца совпадают с весами рисков колонки 2, то в колонках 3-6 таблицы 12.1 заполняются итоговые суммы требований к инвестиционным фондам. Если требования к инвестиционным фондам или их часть после применения к ним МСКР получают весы рисков, предусмотренные для прочих лиц, то эти требования не заполняются в таблице 12.1, а заполняются в таблице 10 или таблице 12.

58. В таблице 13 отчета номер 3 представляются компоненты, необходимые для расчета операционного риска, согласно приложению 3 к Положению 3/02. В колонках 1-3 таблицы 13 заполняется установленная Положением 3/02 прибыль страховой компании - по годам. Причем, в указанных колонках соответствующие величины заполняются только в том случае, если прибыль за соответствующий год больше или равна нулю.

59. В таблице 14 отчета номер 3 представляются необходимые для расчета инвалютного риска компоненты, согласно Положению 3/02. В колонке 1 таблицы 14 записывается общая сумма длинных инвалютных позиций, в колонке 2 – общая сумма коротких позиций (в абсолютной величине), в колонке 3 - общая сумма открытых позиций счетов банковского золота, стандартизированных слитков драгоценных металлов, металлических счетов, в таблице 4 – инвалютные максимальные позиции, рассчитываемые согласно приложению 4 к Положению 3/02. В строке “Инвалютный риск” заполняется самая большая величина из максимальных инвалютных позиций.

60. В строке 1 таблицы 15 отчета номер 3 заполняется общая сумма инвалютных активов страховой компании на последний день отчетного месяца – по отдельным валютам. На строках 1.1-1.7 таблицы заполняются суммы к получению по части прямого страхования, по договорам сострахования и перестрахования, суммы требований к состраховщикам, перестраховщикам и прочим лицам по части страховых возмещений и иные суммы к получению по договорам страхования на последний день отчетного месяца – по отдельным валютам. На строке 2 таблицы 15 заполняется общая сумма инвалютных обязательства страховой компании на последний день отчетного месяца - по отдельным валютам. На строках 2.1-2.6 таблицы заполняются суммы, подлежащие выплате по части прямого страхования, по договорам сострахования и перестрахования, страховые премии, подлежащие передаче состраховщикам и перестраховщикам, предоплаты, полученные по части страхования на последний день отчетного месяца – по отдельным валютам. В строке 3 таблицы инвалютная позиция страховой компании по линии внебалансовых счетов на последний день отчетного месяца – по отдельным валютам. строках 3.1-3.6 таблицы заполняются соответственно величины страховых сумм компании, содержащих инвалютных риск, величины условных активов и обязательств по части производных инструментов, суммы перестрахования по части рисков, переданных в перестрахование, величины внебалансовых иных активов и внебалансовых иных обязательств – по состаянию на последний день отчетного месяца – по отдельным валютам. Таблица 15 заполняется для тех инвалют, по которым совокупные активы или совокупные обязательства на дату составления отчета превышают эквивалент 500 000 драмов РА. В колонке “Стандартизированные слитки золота” отражаются те стандартизированные слитки золота и выраженные в них требования, проба которых не ниже 999. Сделки, заключенные с производными инструментами, выраженными в инвалюте, должны быть заполнены по расчетному курсу Центрального банка на последний день отчетного периода.

# *(пункт 60 изменен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

61. В таблице 16 отчета номер 3 представляются расчеты величин, необходимых для расчета норматива ликвидности страховой компании Н2. В колонке 2 таблицы 16 заполняются суммы высоколиквидных активов за каждый день последней недели отчетного месяца, а также каждодневные суммы предыдущих 1-ой, 2-ой, 3-ей и 4-ой недель, на основании которых рассчитываются их средние величины. Причем, дни заполняются в убывающей последовательности: на верхней строке заполняются данные расчетного дня последнего норматива последней недели отчетного месяца, на следующей строке – данные дня, предшествующего дню расчета норматива, и так далее. Под “последней неделей отчетного месяца” подразумевается та неделя, которая содержит последний день отчетного месяца. Неделя, входящая в данный отчетный месяц, не включается в следующий отчетный месяц. Например, для последней недели февраля 2011 года является неделя с 27 февраля по 5 марта, которая включается в расчет за февраль и не включается в расчет отчета за март месяц. В колонке 4 заполняются все суммы подлежащих выплате кредиторских задолженностей, не связанных со страховыми возмещениями, за каждый день первой недели, следующей за последним днем недели отчетного месяца, за каждый день последней недели отчетного месяца, за каждый день 1-ой, 2-ой, 3-ей недель, предшествующих последней недели отчетного месяца. Данные заполняются в убывающей последовательности: на верхней строке заполняются данные расчетного дня последнего норматива последней недели отчетного месяца, на следующей строке – данные дня, предшествующего дню расчета норматива, и так далее. Строка “Итого” колонки 4 таблицы 16 отражает общую сумму всех обязательств, не связанных со страховыми возмещениями, погашение которых должно происходить в течение семи дней после расчета норматива Н2. В колонке 5 заполняются только строки “Итого”, в которых отмечаются общие суммы сформированных по страховым возмещениям кредиторских задолженностей на конец дня расчета норматива Н2 (последний день отчетной недели), а в колонке 6 – величина резерва заявленных, но урегулированных требований на конец дня расчета норматива Н2 (последний день отчетной недели).

62. Таблица 17 отчета номер 3 заполняется по тем обязательствам (страховым суммам), взятым страховой компанией на себя по договору (договорам) страхования, покрывающим один объект страхования и взаимосвязанных с ним объектов (за вычетом доли перестраховщика по этому договору/договорам, в размере, установленном Положением 3/02), величина которых составляет 5 и более процентов среднедневного размера общего капитала страховой компании, рассчитанного согласно Положению 3/02.

63. В таблице 17 отчета номер 3 заполняются суммы, включаемые в расчет норматива Н3 максимального размера страхового риска на одного заемщика. В колонке 1 заполняется номер объекта страхования или связанного с ним объекта. Причем, объекты страхования нумеруются: первый объект – “1”, второй “2”, а взаимосвязанный с объектом страхования “Х” объект заполняется под номером “Х/1” , “Х/2” и т.д. в колонке 2 указывается название объекта страхования, в колонке 3 – название объекта, связанного с объектом страхования, в колонке 4 - количество действующих договоров страхования на последний день отчетного месяца по данному объекту страхования, в колонке 5 - количество действующих договоров страхования на последний день отчетного месяца по объекту страхования, связанного с данным объектом страхования. В колонке 6 указываются величины страховых сумм, покрывающих данный объект страхования, в колонке 7 - величины страховых сумм, покрывающих объект, взаимосвязанный с объектом страхования. Если какой-нибудь объект страхования (какой-либо объект, взаимосвязанный с объектом страхования) застрахован по нескольким договорам страхования, то в колонке 6 (7) таблицы заполняется вся сумма рисков по заключенным по договорам страхования с данным объектом страхования, а в последующих строках заполняются суммы рисков по отдельным договорам страхования. В колонке 8 заполняется доля перестраховщика в обязательствах (страховых суммах), по данному объекту страхования, в колонке 9 - доля перестраховщика в обязательствах (страховых суммах) по объекту, связанному с данным объектом страхования. Например, если по объекту страхования “А” было заключено 3 договора, страховые суммы, предусмотренные по каждому из них, составляют соответственно 200, 300 и 350 единиц, в то же время, у объекта “А” есть взаимосвязанные с ним объекты “б” и “в”, и по объекту “б” заключено два договора со страховыми суммами соответственно 200 и 100 единиц, по объекту “в” – один договор со страховой суммой 50 единиц, то таблица 17 заполняется следующим образом.

64. В таблице 18 отчета номер 3 отражается состав активов, адекватных техническим резервам. В колонках 1-3 таблицы 18 заполняются активы, установленные в подпункте 1 таблицы пункта 30 Положения 3/02, в колонках 4-7 - активы, установленные в подпункте 2 указанной таблицы, в колонках 8-17 - активы, установленные в подпункте 3 указанной таблицы пункта 30 Положения 3/02, в колонках 18-21 - активы, установленные в подпункте 4 указанной таблицы, в колонках 22-29 - активы, установленные в подпункте 5 указанной таблицы, в колонках 30-35 - активы, установленные в подпункте 6 указанной таблицы, в колонке 36 заполняется общая сумма технических резервов, за вычетом доли перестраховщиков. В колонках 22, 24, 26 и 28 указываются величины активов по части только того банка, действующего на территории РА, где общая сумма банковских счетов, вкладов до востребования, срочных вкладов и предоставленных займов является самой большой. Например, если величина банковского счета в банке “А” составляет 100 единиц, величина вклада до востребования – 60, срочного вклада – 80, предоставленного займа – 50, в банке “В” – соответственно: 180, 50, 0, 30 в банке “С” – соответственно: 150, 80, 70, 60, то в отчете заполняются величины соответствующих активов банка “С”. Для тех дней, в течение которых баланс страховой компании не изменялся (включая нерабочие дни), заполняются данные за предыдущий день.

65. Таблица 19 отчета номер 3 заполняется по тем требованиям страховой компании к одному заемщику и аффилированным с ним лицам, величина которых составляет 5 и более процентов среднедневного размера общего капитала страховой компании, рассчитанного согласно Положению 3/02 (крупные заемщики). В колонке “Наименование организации/заемщика” заполняются наименование крупных заемщиков. В колонках 2-6 заполняются совокупные балансовые (внебалансовые) стоимости компонентов, включаемые в установленный Положением 3/02 компонент “Р” для указанного в колонке 1 заемщику – по соответствующим колонкам. В колонке 8 указывается общая сумма резервов по отраженным в колонке 7 величинам.

66. В таблице 20 отчета номер 3 указываются требования страховой компании к лицам, аффилированными с крупными заемщиками. В колонке 2 таблицы 20 на отдельных строках указываются имена/наименования всех лиц, аффилированных с указанным в колонке 1 заемщиком, и взявших на себя обязательства перед страховой компанией. Причем, остальные колонки заполняются, если требования страховой компании к лицу, аффилированному с указанному на данной строке заемщиком, включены в итоговую сумму по данному крупному заемщику, указанную на соответствующей строке данного заемщик колонки 6 таблицы 19. Ниже приводится образец заполнения формы требований к лицам, аффилированным с крупным заемщиком.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование организации (заемщика) | Имена/наименования лиц, аффилированных с данным заемщиком | Предоставленные займы | Внебалансовые статьи, содержащие кредитный риск | Итого |
| ООО “Г” | ООО “Б” | 200 000 | 50 000 | 250 000 |
| ООО “Г” | Петросян Петрос |  | 100 000 | 100 000 |

67. В таблицах 21, 22 и 23 отчета номер 3 указываются величины, включаемые в расчет норматива инвалютной позиции.

68. В таблицах 21, 22 и 23 отчета номер 3 заполняются колонки “Величина инвалютной позиции на конец дня” и “Предельная величина норматива Н6.1”. В таблице 21 расчет инвалютных позиций осуществляется, включая производные инструменты по линии соответствующих инвалют, в таблице 22 – без производных инструментов, а в таблице 23 - включая только производные инструменты, установленные пунктом 45.3 Положения 3/02. В соответствующих подколонках “Валовая позиция инвалютной группы I” и “Валовая позиция инвалютной группы II” колонки “Величина инвалютной позиции на конец дня” таблиц 21, 22, и 23 заполняются установленные Положением 3/02 инвалютные валовые позиции по инвалютным группам, а в подколонке “Валовая инвалютная позиция” заполняются установленные Положением 3/02 инвалютные валовые позиции без учета инвалютных групп. В колонке “Предельная величина норматива Н6.1” таблиц 21, 22 и 23 заполняется наибольшее соотношение установленной Положением 3/02 инвалютной валовой позиции и общего капитала страховой компании (общий капитал страховой компании х 10%). В таблице 24 расчет инвалютных позиций осуществляется, включая производные инструменты по линии соответствующих инвалют, в таблице 25 – без производных инструментов, а в таблице 23 - включая только производные инструменты, установленные пунктом 45.3 Положения 3/02. Если

69. В таблицах 24, 25 и 26 отчета номер 3 заполняются величины, участвующие в расчете норматива по каждой отдельной инвалютной позиции. В таблицах 24, 25 и 26 заполняются строки “Величина инвалютной позиции на конец дня” по отдельным валютам (если по отдельной валюте у страховой компании короткая позиция, то в строке “Величина инвалютной позиций на конец дня” данная величина заполняется со знаком “минус”). В строке “Предельная величина норматива Н6.2”заполняется наибольшее соотношение установленной Положением 3/02 открытой позиции каждой инвалюты и общего капитала страховой компании (общий капитал страховой компании х 10%). В таблице 24 расчет инвалютных позиций осуществляется, включая производные инструменты по линии соответствующих инвалют, в таблице 25 – без производных инструментов, а в таблице 23 - включая только производные инструменты, установленные пунктом 45.3 Положения 3/02. Если страховая компания имеет открытую позицию в инвалюте, которая не указана в таблицах 24, 25 и 26, то название этой инвалюты указывается в колонке “Прочая инвалюта” этих таблиц. В колонке “Банковское золото” таблиц 24, 25 и 26 заполняется открытая позиция (представляемая как позиция по линии одного вида инвалюты) банковского золота, стандартизированных слитков золота, проба которых не ниже 999, выраженных в них требований и обязательств, и металлических счетов, основываясь на расчетной цене, объявленной Центральным банком РА по золоту. Если страховая компания имеет средства, выраженные в инвалюте, подлежащей заполнению в колонке “Прочая инвалюта”, то необходимо основываться на утвержденный со стороны Центрального банка РА расчетный курс инвалюты данного государства к доллару США и утвержденный со стороны Центрального банка РА расчетный обменный курс доллара США к драму РА.

# ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 4

# “О СТРАХОВЫХ СУММАХ И ВОЗМЕЩЕНИЯХ”.

70. Отчет номер 4 состоит из 2 таблиц.

71. В таблице 1 отчета номер 4 указывается информация о страховых суммах и страховых возмещениях по договорам страхования, заключенным с физическими лицами, а во 2-й таблице – по договорам страхования, заключенным с юридическими лицами. Причем, если договор страхования заключен с юридическим лицом, то информация о страховом возмещении, о неусловной невозмещаемой сумме заполняется в таблице 2 - в информации, относящейся к юридическим лицам. И аналогично, если договор страхования заключен с физическим лицом, то информация о страховом возмещении, о неусловной невозмещаемой сумме заполняется в таблице 1 - в информации, относящейся к физическим лицам, независимо от того, что страховое возмещение по линии договора страхования с физическим лицом может быть выплачено юридическому лицу (например, в случае страхования ответственности).

72. В колонке 2 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются величины страховых сумм по заключенным за отчетный период договорам страхования (включая долю участия перестраховщика).

73. Если риски, предусмотренные по заключенным за отчетный период договорам страхования были переданы в перестрахование, то в колонке 3 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются величины рисков (сумм перестрахования), переданы в перестрахование за отчетный период.

74. В колонке 4 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 отражаются убавления страховых сумм, которые произошли в ре­зультате любого прекращения действия договоров страхования за отчетный период, а в колонке 5 – доля участия перестра­ховщика в них.

75. В колонке 6 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняется количество страховых возмещений, начисленных с начала года до конца отчетного периода.

76. В колонке 7 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняется количество страховых возмещений (кредиторских задол­женностей по выплачиваемым страховым возмещениям), подлежащих выплате на конец отчетного периода.

77. В колонке 8 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняется количество страховых возмещений, начисленных с на­чала года до конца отчетного периода по договором страхования, заключенным с начала года по конец отчетного периода.

78. В колонке 9 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются величины страховых возмещений, начисленных с начала года до конца отчетного периода.

79. В колонке 10 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются величины страховых возмещений, начисленных по стра­ховым случаям, заявленным страховой компании за отчетный период.

80. Колонки 11 и 12 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются для тех классов страхования, по которым имеется персональный или имущественный ущерб. В колонке 11 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняется начисленная с начала года до конца отчетного периода величина страхового возмещения по имущественному ущербу. В колонке 12 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняется начисленная с начала года до конца отчетного периода величина страхового возмещения по персональному ущербу.

81. В колонке 13 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются суммы страховых возмещений, подлежащих выплате на последний день отчетного периода (кредиторских задолженностей по подлежащим выплате страховым возмещениям).

82. В колонке 14 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются величины страховых возмещений, начисленных с на­чала года до конца отчетного периода по договором страхования, заключенным с начала года по конец отчетного периода.

83. В колонке 15 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются корректированные величины страховых возмещений, начисленных с на­чала года до конца отчетного периода по договором страхования, заключенным с начала года по конец отчетного периода.

84. В колонке 16 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 указываются суммы неусловных невыплачиваемых возмещений (та часть оцененного ущерба), после убавления которых были начислены страховые возмещения с начала года до конца отчет­ного периода.

85. В колонке 17 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 указываются величины подлежащих выплате страховых возмещений (кредиторских задолженностей, формированных по части выплачиваемых страховых возмещений), на дату последнего дня отчетного периода после вычета сумм неусловных невыплачиваемых возмещений (части оцененного ущерба).

86. В колонке 18 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются суммы по части начисленных страховых возмещений, полученные от перестраховщиков с начала года до конца отчетного периода, а в колонке 19 - требования по страховым возмещениям к перестраховщикам на конец отчетного периода.

87. В колонке 20 таблиц 1 и 2 отчета номер 4 заполняются суммы расходов (затраты на выяснение размера и при­чин ущерба, прочие затраты на урегулирование ущерба) страховой компании по страховым возмещениям, начисленные с начала года до конца отчетного периода, а в колонке 21 – размер доли перестраховщиков в этих расходах.

# ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 5

# “О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ”.

88. В отчете номер 5 данные указываются в нарастающей последовательности. В колонке “Предыдущий период” заполняются показатели последнего дня предыдущего отчетного периода в порядке нарастания данных.

89. В пункте 1.1.1. отчета номер 5 заполняются начисленные суммы страховых премий (включая суммы перестраховочных премий по переданным в перестрахование рискам, причем начисленные страховые премии корректируются на величины скидок и предоплат.

 90. В пункте 1.1.2. отчета номер 5 заполняются суммы страховых премий, подлежащих возврату по прекращенным договорам (включая перестраховочных премий по переданным в перестрахование рискам).

91. В пункте 1.1.3. отчета номер 5 заполняются начисленные перестраховочные премии по переданным в перестрахование рискам, причем начисленные перестраховочные премии корректируются на величины скидок и предоплат.

92. В пункте 1.1.4. отчета номер 5 заполняются перестраховочные премии, подлежащие получению от перестраховщиков.

93. В пункте 2.3. отчета номер 5 заполняются доходы по депозитному компоненту договора страхования и договора перестрахования.

94. В пункте 2.4. отчета номер 5 заполняются измеряемые по справедливой стоимости доходы по договорам страхования и договорам перестрахования, по включаемым в договора производным инструментам.

95. В пункте 3.1.1. отчета номер 5 отражаются начисленные страховой компанией страховые возмещения. В пункте 3.1.2. отчета номер 5 указываются начисленные в течение отчетного периода страховые возмещения, подлежащие получению от перестраховщиков.

96. В подпунктах пунктов 4 и 5 отчета номер 5 не заполняются доходы и расходы по резерву незаработанных страховых премий и доли перестраховщика в резерве незаработанных страховых премий.

97. В пункте 15 отчета номер 5 заполняются те суммы дивидендов, которые выплачиваются по финансовым результатам данного отчет­ного года.

# ГЛАВА 6. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 6

# “О ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦАХ-РЕЗИДЕНТАХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ-РЕЗИДЕНТАХ, ПОЛЬЗУЮЩИХСЯ УСЛУГАМИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ”.

98. Отчет номер 6 состоит из 4 таблиц. В таблицах данного отчета указываются величины страховых премий по части юридических лиц-резидентов и физических лиц-резидентов, пользующихся страховыми услугами, заработанных страховых премий, страховых возмещений и страховых сумм – по каждому классу страхования.

99. По части страхователей-юридических лиц вышеуказанные величины определяются в зависимости от сектора экономической деятельности данного страхователя-юридического лица и указываются в соответствующей колонке.

100. По части страхователей-физических лиц вышеуказанные величины указываются в колонке “Физические лица”.

101. В таблице 1.1 отчета номер 6 указываются величины заработанных страховых премий по договорам страхования в течение отчетного периода, рассчитываемые по следующей формуле:

 **ЗП= С – П - РНПизм**,

где

**ЗП** - величина заработанных страховых премий в течение отчетного квартала – по данному классу страхования;

**С** – разность между величиной начисленных страховых премий по данному классу страхования в течение отчетного квартала и доли перестраховщика в начисленных страховых премиях;

 **П**  - разность между страховыми премиями, подлежащими возврату по части договоров страхования, прекращенных в течение отчетного квартала, и доли перестраховщика в них;

**РНПизм** - изменение резерва незаработанных страховых премий (за вычетом доли перестраховщика в нем) в течение отчетного квартала, которая равна разности между рассчитанной согласно настоящему Положению величиной резерва незаработанных страховых премий на дату конца отчетного квартала и дату начала отчетного квартала, за вычетом доли перестраховщика в этом резерве.

101.2. В таблице 2 отчета номер 6 заполняются величины начисленных в течение отчетного периода страховых возмещений и доли перестраховщиков в начисленных в течение отчетного периода страховых возмещениях.

101.3. В таблице 3 отчета номер 6 заполняются величины страховых сумм, предусмотренных по действующим на дату конца отчетного периода договорам страхования, и доли перестраховщиков в страховых суммах, предусмотренных по действующим на дату конца отчетного периода договорам страхования (суммы перестрахования).

101.4. Отраслевое разделение экономической деятельности страхователей-юридических лиц произведено согласно “Классификатору видов экономической деятельности Республики Армения”, утвержденному приказом Министра экономики Республики Армения номер 874-Н от 19.09.2013 года. Используемые в отчете основные группы деятельности соответствуют группам, установленным в классификаторе, и подставляются следующим образом:

1) **Сельское, лесное и рыбное хозяйства.** В эту группу входит использование природных ресурсов растительного и животного мира. В раздел включаются такие виды деятельно, как выращивание культур и разведение животных, лесохозяйственная деятельность, выращивание и разведение прочих растений и животных в сельских хозяйствах, сбор дикорастущих растений и охота.

2) **Горное дело, разработка ископаемых открытым способом.** В эту группу включена добыча всеми способами горных пород и руды.

3) **Обрабатывающая промышленность.** Сюда входит ряд отраслей, занимающихся обработкой и переработкой продукции прочих отраслей (сельского хозяйства, горнодобывающей промышленности и др.).

4) **Снабжение электричеством, газом, паром и кондиционированным воздухом.** Данная группа включает снабжение промышленных предприятий и жилых массивов электричеством, газом, паром и кондиционированным воздухом.

5) **Водоснабжение, канализация, управление отходами и их очистка.** В группу включена деятельность по снабжению водой, канализация, водоотвод, сбор и обработка твердых и нетвердых отходов.

6) **Строительство**. В эту группу включены строительство жилых и административных зданий, расширение или ремонт строительных объектов, строительство зданий из готовых блочных конструкций, установка временных объектов на строительных площадках.

7) **Оптовая и розничная торговля.** **Ремонт автомобилей и мотоциклов.** В эту группу включены оптовая и розничная торговля любыми товарами (торговля товара без обработки) и оказание услуг, характерных для данного товара.

8) **Транспортировка и хранение.** Сюда включена деятельность грузовых и пассажирских транспортных средств, транспортировка трубопроводом, обслуживание пассажирского и грузового терминалов, работа с грузом, складирование и хранение, а также почтовая деятельность.

9) **Услуги по проживанию и питанию**. Сюда входят услуги по проживанию на короткий срок и/или оказание услуг по питанию и напиткам, приготовленным на местах (например, рестораны, кафе, отели и т.д.). В данную группу не входят сдача в аренду квартир на месяц и приготовление и продажа еды и напитков, не предусмотренных для реализации на месте.

10) **Информация и связь.** В эту группу входит деятельность в сфере телекоммуникационной деятельности, деятельность в сфере информационных технологий, обработка данных или прочие информационные услуги.

11) **Финансовая и страховая деятельность.** В эту группу включена деятельность коммерческих банков, кредитных организаций, страховых компаний, инвестиционных компаний и прочих финансовых организаций (платежно-расчетные организации, ломбарды, деятельность инвалютных брокеров и дилеров, прочая дилерско-брокерская деятельность, деятельность страховых посредников и др.). В данный раздел не включаются операции с Центральным банком.

12) **Работа с недвижимостью.** Сюда включены купля-продажа недвижимости, работа с арендуемой недвижимостью, оценка.

13) **Профессиональная, научная и техническая деятельность.** В данную группу входит оказание услуг потребителям со стороны соответствующих квалифицированных, подкрепленных знаниями и навыками кадров, проведение научных исследований и разработок.

14) **Административная деятельность и вспомогательные услуги.** Эта деятельность включает различную деятельность для поддержки основной экономической деятельности. Данная группа отличается от предыдущей тем, что ее основной целью не является передача специализированных знаний. В группы входит аренда и лизинг, деятельность туристических агентств и др.

15) **Государственное управление, оборонная отрасль; обязательное социальное обеспечение.** В данную группу входит деятельность в области государственного управления. Включает деятельность организаций, вовлеченных в государственную центральную, областные и общинные структуры. Включает деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера, по обеспечению военной безопасности, в области юстиции и правосудия, деятельность полиции, управление государственными программами в сфере международных отношений.

16) **Образование.** В эту группу включены образование и любое профессиональное обучение.

17) **Здравоохранение.** Эта группа подразумевает деятельность и оказание услуг в сфере здравоохранения.

18) **Искусство, развлечение и отдых.** В данную группу входят услуги, оказываемые общественности в сфере искусства, спорта, отдыха и развлечения.

19) **Прочая деятельность в сфере услуг.** Эта группа включает деятельность членских организаций, ремонт компьютеров, движимого имущества и хозяйственных отваров, прочие частные услуги, не включенные в другие группы.

#

# ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 7

# “О СРОКАХ, ОСТАВШИХСЯ СРОКАХ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ДОГОВОРНЫХ СРОКАХ”

102. Отчет номер 7 состоит из 4 таблиц.

103. В таблицах 1-4 отчета номер 7 заполняются остатки номинальной стоимости (основных сумм) активов и обязательств страховой компании на дату отчетного дня. Если у актива или обязательства нет номинальной стоимости, в отчете они отражаются по своей валовой балансовой стоимости. Активы и обязательства указываются в таблицах 1 и 2 по срокам, оставшимся до их погашения, а в таблицах 3 и 4 – по их договорным срокам.

104. Активы, которые не являются активами до востребования и не имеют четко установленных сроков пога­шения, считаются бессрочными и отражаются в колонке “Бессрочные” отчета номер 7.

105. Если средства страховой компании на банковских счетах были полностью (или частично) заморожены (депонированы) на определенное время, то замороженная (депонированная) часть считается срочным средст­вом и указывается в соответствующих колонках отчета номер 7 (с соответствующим сроком замораживания, предусмотренным договором). Если эти средства заморожены (депонированы) бессрочно, то они отражаются в колонке “Бессрочные”.

106. В отчете номер 7 в состав активов не включаются основные средства, нематериальные активы, капи­тальные вложения по ним, быстроизнашиваемые предметы, предоплаты с целью их приобретения, а также пре­доплаты, подлежащие дальнейшему оформлению по расходам.

107. В отчете номер 7 активы отражаются без вычета резервов, сформированных на покрытие возможных по­терь по ним.

108. В строке “Наличность и приравненные к ней средства” отчета номер 7 указываются наличные денежные средства и пла­тежные документы (наличность в кассе, денежные средства в пути, платежные документы, приравненные к наличности), общая сумма которых заполняется только в колонке “До востребования”.

109. В строке “Счета в банках” отчета номер 7 отражаются средства счетов, открытых в действующих на территории Респуб­лики Армения банках, счета прочих счетов и замороженные (депонированные) средства в банках.

110. В строке “Требования к страхователям” отчета номер 7 отражаются требования к страхователям. Причем, если договор страхования предусматривает разные сроки выплат в течение действия договора, то сроком требования счи­тается срок окончания договора.

111. В строке “Требования к страховым компаниям” отчета номер 7 отражаются страховые премии к получению по рискам, переданным в перестрахование, страховые премии к получению по линии сострахования, суммы страховых возмещений и прочие подобные требова­ния к страховщикам.

112. В строке “Требования к страховым посредникам” отчета номер 7 отражаются все суммы к получению из средств стра­хования и перестрахования.

113. В строке “Требования к перестраховщикам” отчета номер 7 указываются перестраховочные премии к получению от перестраховщиков сог­ласно прекращенным договорам, требования к перестраховщикам по возмещениям и прочие требования по перестрахованию.

114. В строке “Требования к Правительству Республики Армения” отчета номер 7 отражаются дебиторские задолженности по бюджету, предоплаты (переплаты) по налоговым обязательствам по бюджету и по обязательным выплатам в фонд социального страхования, установленным налоговым законодательством. Причем предоплаты отра­жаются в колонке, соответствующей количеству дней, оставшихся до истечения последней даты погашения налогов, установленных законами и другими правовыми актами Республики Армения.

115. В строке “Требования к банкам Республики Армения” отчета номер 7 заполняются требования к банкам по аккредити­вам и гарантиям, депозитам, дебиторские задолженности, выпущенные банком ценные бумаги (за исключением акций), прочие требования, связанные с операциями с банками.

116. В строке “Требования к другим банкам” отчета номер 7 заполняются средства на счетах в банках-нерезидентах, в их филиалах и в дочерних банках за пределами Республики Армения, депонированные в банках средства, требова­ния к банкам по аккредитивам и гарантиям, дебиторские задолженности, выпущенные банком ценные бумаги (за исключением акций), прочие требования, связанные с операциями с банками.

117. В строке “Начисленные проценты к получению” отчета номер 7 заполняются все величины рассчитанных по номинальной ставке отчетного дня процентов к получению по активам, указанным в таблице.

118. В строке “Прочие активы” отчета номер 7 отражаются производные инструменты (по части признанных в балансе активов), дивиденды к получению, инвестиции в уставные капиталы резидентов и нерезидентов и прочие требования, не указанные в предыдущих строках.

119. Колонка “Просроченные” обязательств отчета номер 7 обязательств заполняется по части тех обязательств, которые не были выпол­нены компанией в установленные для выполнения обязательств сроки, за исключением тех обязательств, споры вокруг которых рассматриваются в судах общей юрисдикции или третейских судах, и обязательств, которые не были выполнены в установленные сроки не по вине страховой компании.

120. В колонке обязательств “До востребования” отчета номер 7 заполняются учитываемые в балансе в классе “Обяза­тельства” средства до востребования, а в колонке “Бессрочные” - средства без установленного срока погаше­ния. При этом обязательства, дела по которым находятся на рассмотрении в суде или третейском суде, счи­таются обязательствами до востребования и заполняются в строке “До востребования”.

121. В строке “Обязательства по страхователям” отчета номер 7 отражаются возмещения, выплачиваемые страхователям, суммы возв­ращаемых им страховых премий, предоплаты по страховым премиям и прочие суммы, выплачиваемые страхователям.

122. В строке “Обязательства по страховым компаниям” отчета номер 7 указываются возмещения, выплачиваемые по договорам сострахования, передаваемые страховые премии и прочие аналогичные обяза­тельства.

123. В строке “Обязательства по страховым посредникам” отчета номер 7 отражаются все суммы, подлежащие выплате страховым и перестраховочным посредникам.

124. В строке “Обязательства по перестраховочным компаниям” указываются выплачиваемые перестраховочные премии по переданным в перестрахование рискам и прочие суммы.

125. В строке “Обязательства по Правительству Республики Армения” отчета номер 7 заполняются кредиты, полу­ченные из казначейства, кредиторские задолженности по выплатам в бюджет и обязательным социальным стра­ховым выплатам и прочие обязательства перед Правительством Республики Армения.

126. В строке “Обязательства по ценным бумагам, выпущенным страховыми компаниями” отчета номер 7 заполняются все суммы ценных бумаг, выпущенных страховой компанией, за исключением акций.

127. В строке “Прочие обязательства” отчета номер 7 отражаются производные инструменты (по части признанных в ба­лансе обязательств), дивиденды к выплате, начисленные штрафы и пени, внутренние и внешние кредиторские задолженности и прочие финансовые обязательства, не отраженные в вышеуказанных строках. В этой строке технические резервы не указываются.

128. В строке “Внебалансовые условные обязательства” отчета номер 7 заполняются итоговые суммы страховых сумм, выданных гарантий и прочих условных обязательств.

129. В строке “Крупные” обязательства” отчета номер 7 заполняются итоговые суммы номинальной стоимости и всех тех обязательств номинальных процентов, балансовая стоимость которых, взятая от­дельно, составляет 5 и более процентов балансовой стоимости общих обязательств страховой компании (за исключением внебалан­совых условных обязательств) без учета взаимосвязанности.

# ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 8

# “ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА”.

130. Отчет номер 8 представляется при каждом изменении информации, содержащейся в нем.

131. В части “Организационно-правовая форма страховой компании” отчета номер 8 указывается форма компании, как общество с ограниченной ответственностью или как акционерное общество.

132. В части “Дата” отчета номер 8 указывается дата пополнения или изменения уставного капитала, а в части “Дата объявления уставного капитала” - дата объявления.

133. Отчет номер 8 заполняется:

а) Страховыми компаниями, являющимся открытыми акционерными обществами. Сведения о каждом акционере, владеющим более 1% акций, заполняются отдельной строкой. Доля акционеров, владею­щих менее 1% акций, заполняется двумя строками, при этом участие резидентов заполняется в пер­вой строке, а нерезидентов – во второй.

б) Сведения о каждом пайщике (акционере, члене) страховой компании, являющейся закрытым акцио­нерным обществом или обществом с ограниченной ответственностью, заполняются отдельными строками.

134. Если участник – физическое лицо, то в колонке “Форма собственности” отчета номер 8 необходимо отметить “физиче­ское лицо”, а если участник – юридическое лицо и 50 и более процентов его акционерного капитала принадле­жит государству, отмечается “с участием государства”, в остальных случаях – “негосударственная”.

135. Колонка “Вид акции (обыкновенная, привилегированная)” отчета номер 8 заполняется только для акционерных об­ществ словами “Обыкновенная” или “Привилегированная” в зависимости от вида акции.

Для страховых компаний, являющихся обществом с ограниченной ответственностью, колонка “Вид акции (обыкновенная, привилегированная)” не заполняется.

136. Для акционерных обществ колонка “Дата регистрации акций в депозитарии /дата занесения записи в реестр Центрального банка” отчета номер 8 заполняется дата регистрации акций в депозитарии или в реестре акционеров страховых компаний, а для обществ с ограниченной ответственностью - дата занесения записи в реестр Центра­льного банка. Колонка “Резидент /Нерезидент)” заполняется словами “Резидент” или “Нерезидент” в зависи­мости от резидентности участника.

137. В колонке 7 отчета номер 8 заполняется фактическая величина уставного капитала на дату (включая день внесения изменения) внесения изменения (пополнение и/или уменьшение).

# ГЛАВА 9. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 9

# “ОБ ИЗМЕНЕНИИ ОБЩЕГО КАПИТАЛА”

138. В отчете номер 9 указываются величины компонентов общего капитала на конец предыдущего отчетного периода, их соответствующие изменения в течение отчетного периода и их величины на дату последнего дня отчетного периода. Отчет заполняется согласно главе 3 Положения 3/02.

# ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 10

# “О ПЕРЕСТРАХОВАНИИ“.

139. Отчет номер 10 состоит из 2 секторов. Первый сектор отчета заполняется для всех отчетных периодов, даже если информация, получаемая от перестраховщика о перестрахованных по договору перестрахования объектах, перестраховочных премиях, перестраховочных суммах, перестраховочных возмещениях не изменилась. Второй сектор отчета заполняется, если в течение отчетного периода был заключен договор перестрахования (в случае передачи страхового портфеля - если были также переданы полученные по договору перестрахования права и обязанности, и в течение отчетного периода страховая компания, представляющая отчет, стала стороной перестрахования), и/или если в течение отчетного периода произошло изменение какой-либо информации в действующем договоре перестрахования или по части перестрахованных договоров страхования, и/или в течение отчетного периода договор перестрахования был прекращен.

140. В секторе 1 отчета номер 10 заполняются общие сведения о перестраховщиках, заключивших договор перестрахования со страховой компанией, и информация о перестрахованных с данным перестраховщиком страховых договорах, действующих на дату последнего дня отчетного периода, о связанных с ними объектах, перестраховочных суммах.

141. В секторе 2 отчета номер 10 заполняются общие сведения о перестраховщиках, заключивших договор перестрахования со страховой компанией, и информация о перестрахованных с данным перестраховщиком страховых договорах в течение отчетного периода, о связанных с ними объектах, начисленных совокупных перестраховочных премиях, перестраховочных суммах, суммах к получению от перестраховщиков по части страховых возмещений.

142. При заполнении сектора 1 отчета номер 10 обязательно соблюдение очередности компонентов, указанных в пунктах 143-159, а при заполнении сектора 2 – очередности компонентов, указанных в пунктах 160-178 настоящего Положения. Заполненный в иной очередности отчет считается непредставленным.

143. В компоненте “ID\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 заполняется порядковый номер строки - в нарастающей последовательности.

144. В компоненте “REINS\_COMP\_NAME\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 заполняется наименование перестраховочной компании. Наименование следует выбрать из списка, предоставленного Центральным банком. Если страховая компания заключила договор с такой перестраховочной компанией, которой нет в этом списке, то она информирует Центральный банк об этом. После получения извещения Центральный банк предоставляет страховой компании обновленные файлы. Список перестраховочных компаний представляется Центральным банком в формате esd.

145. В компоненте “STAND\_POORS\_RATING\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается рейтинг перестраховочной компании, присвоенный рейтинговым агентством Standard and Poor’s. Рейтинг перестраховочной компании следует выбрать из списка, предоставленного Центральным банком. Если у компании нет рейтинга, указывается “Х”. Шкала кредитных рейтингов агентства Standard and Poor’s представлена в таблице 2 приложения 10 к настоящему Положению.

146. В компоненте “FITCH\_RATING\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается указывается рейтинг перестраховочной компании, присвоенный рейтинговым агентством Fitch. Рейтинг перестраховочной компании следует выбрать из списка, предоставленного Центральным банком. Если у компании нет рейтинга, указывается “Х”. Шкала кредитных рейтингов агентства Fitch представлена в таблице 2 приложения 10 к настоящему Положению.

147. В компоненте “MOODYS\_RATING\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается рейтинг перестраховочной компании, присвоенный рейтинговым агентством Moody’s. Рейтинг перестраховочной компании следует выбрать из списка, предоставленного Центральным банком. Если у компании нет рейтинга, указывается “Х”. Шкала кредитных рейтингов агентства Moody’s представлена в таблице 2 приложения 10 к настоящему Положению.

148. В компоненте “A.M.BEST\_RATING\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается рейтинг перестраховочной компании, присвоенный рейтинговым агентством A.M.Best. Рейтинг перестраховочной компании следует выбрать из списка, предоставленного Центральным банком. Если у компании нет рейтинга, указывается “Х”. Шкала кредитных рейтингов агентства A.M.Best представлена в таблице 2 приложения 10 к настоящему Положению.

149. В компоненте “REINS\_COUNTRY\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается трехзначный код страны перестраховочной компании, согласно международному стандарту ISO 3166-1 alpha-3.

150. В компоненте “REINS\_SITE\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается сайт перестраховочной компании с обязательным добавлением www.

151. В компоненте “REINS\_STATE\_REGIST\_DATA\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается государственный регистрационный номер перестраховочной компании.

152. В компоненте “RESIDENT\_BROKER\_CODE\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается выданный Центральным банком код страхового брокера-резидента, передавшего риски страховщика перестраховочной компании. Если брокеров больше одного, то коды разделяются пробелами.

153. В компоненте “NON\_RESIDENT\_BROCKER\_NAME\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается наименование иностранного страхового брокера, передавшего риски страховщика данному перестраховщику.

154. В компонентах “REINS\_CONTR\_BEGDATE\_STOCK” и “REINS\_CONTR\_ENDDATE\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указываются соответственно дата начала и дата завершения действия договора перестрахования в формате день/месяц/год.

155. В компоненте “REINS\_CONTR\_TYPE\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается код типа договора перестрахования. Коды типов договоров перестрахования представлены в таблице 3 приложения 10 к настоящему Положению.

156. В компоненте “INSURANCE\_CLASS\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается код класса страхования, к которому относится договор перестрахования. Коды классов страхования представлены в таблице 1 приложения 10 к настоящему Положению.

157. В компоненте “INSUR\_CONTR\_COUNT\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается количество перестрахованных договоров страхования на конец отчетного периода.

158. В компоненте “REINS\_OBJECTS\_COUNT\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указывается количество перестрахованных объектов (целыми числами) на конец отчетного периода.

159. В компоненте “REINS\_SUM\_STOCK” сектора 1 отчета номер 10 указываются перестраховочные суммы по части действующих перестрахованных договоров страхования (положит., в тыс. драмов) на конец отчетного периода.

160. В компоненте “ID\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 заполняется порядковый номер строки - в нарастающей последовательности.

161. В компоненте “REINS\_COMP\_NAME\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 заполняется наименование перестраховочной компании. Выбора наименования осуществляется согласно порядку, установленному в пункте 144 настоящего Положения.

162. Компоненты “STAND\_POORS\_RATING\_FLOW”, “FITCH\_RATING\_FLOW”, “MOODYS\_RATING\_FLOW”, “A.M.BEST\_RATING\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 заполняются согласно порядку, установленному в пунктах 145, 146, 147 и 148 настоящего Положения.

163. В компоненте “REINS\_COUNTRY\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается трехзначный код страны перестраховочной компании, согласно международному стандарту ISO 3166-1 alpha-3.

164. В компоненте “REINS\_SITE\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается сайт перестраховочной компании с обязательным добавлением www.

165. В компоненте “REINS\_STATE\_REGIST\_DATA\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается государственный регистрационный номер перестраховочной компании.

166. В компоненте “RESIDENT\_BROKER\_CODE\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается выданный Центральным банком код страхового брокера-резидента, передавшего риски страховщика перестраховочной компании. Если брокеров больше одного, то коды разделяются пробелами.

167. В компоненте “NON\_RESIDENT\_BROCKER\_NAME\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается наименование иностранного страхового брокера, передавшего риски страховщика данному перестраховщику.

168. В компонентах “REINS\_CONTR\_BEGDATE\_FLOW” и “REINS\_CONTR\_ENDDATE\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указываются соответственно дата начала и дата завершения действия договора перестрахования в формате день/месяц/год.

169. Компонент “REINS\_CONTR\_STOP\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 заполняется, если договор перестрахования прекращен в течение отчетного периода, причем дата прекращения указывается в формате день/месяц/год. Если в течение отчетного периода договор перестрахования не был прекращен, то данный компонент не заполняется.

170. В компоненте “REINS\_CONTR\_TYPE\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается код типа договора перестрахования. Коды типов договоров перестрахования представлены в таблице 3 приложения 10 к настоящему Положению.

171. В компоненте “INSURANCE\_CLASS\_FLOW” сектора 1 отчета номер 10 указывается код класса страхования, к которому относится договор перестрахования. Коды классов страхования представлены в таблице 1 приложения 10 к настоящему Положению.

172. В компоненте “REINS\_CONTR\_CHANGETYPE\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указываются типы договоров перестрахования, согласно нижепредставленной классификации:

 1) N – договоры страхования, перестрахованные в течение отчетного периода;

 2) S - договоры страхования, перестрахованные до отчетного периода и прекращенные в течение отчетного периода;

 3) NS - договоры страхования, перестрахованные в течение отчетного периода и прекращенные в течение отчетного периода;

 4) E - перестрахованные до отчетного периода договоры страхования, срок действия которых завершился в течение отчетного периода;

 5) NE - перестрахованные в течение отчетного периода договоры страхования, срок действия которых завершился в течение отчетного периода;

 6) M - договоры страхования, перестрахованные до отчетного периода и измененные в течение отчетного периода (это договора, по линии которых произошли изменения в отчетном периоде, например, было начислено страховое возмещение, или увеличилось число объектов страхования по перестрахованным договорам страхования);

 7) NM – страховые договоры, перестрахованные в отчетном периоде и измененные в отчетном периоде.

173. Если в течение отчетного периода относительно всех или нескольких типов N, S, NS, E, NE, M перестрахованных договоров страхования имеется информация, то в каждой строке сектора 2 отчета номер 10 заполняется начальная информация (наименование перестраховочной компании, рейтинг, государственный регистрационный номер и др.), а в компоненте “REINS\_CONTR\_CHANGETYPE\_FLOW” указывается соответствующий тип перестрахованного договора страхования (N, или S, или NS, или E, или NE, или M). Информация, следующая за компонентом “REINS\_CONTR\_CHANGETYPE\_FLOW” сектора 2 заполняется согласно типу перестрахованного договора страхования. Например, если в компоненте “REINS\_CONTR\_CHANGETYPE\_FLOW” был указан тип “N”, то в компоненте “INSUR\_CONTR\_COUNT\_FLOW” указывается количество перестрахованных в отчетном периоде договоров страхования. Если в отчетном периоде имеются также договора страхования типа “E”, то в соответствующей строке указывается количество завершенных договоров.

174. В компоненте “INSUR\_CONTRACT\_COUNT\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указывается количество перестрахованных в отчетном периоде договоров страхования, согласно логике, изложенной в пунктах 172 и 173 настоящего Положения.

175. В компоненте “REINS\_OBJECTS\_COUNT\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 количества объектов, перестрахованных в отчетном периоде (целыми числами).

176. В компоненте “REINS\_SUM\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указываются перестраховочные суммы по части перестрахованных объектов (положит., в тыс. драмов), согласно логике, изложенной в пунктах 172 и 173 настоящего Положения.

177. В компоненте “NET\_REINS\_PREMIUM\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указываются чистые перестраховочные премии, начисленные данные перестраховщику в отчетном периоде (положит., в тыс. драмов), вычтенные из валовых перестраховочных премий получаемые от перестраховщиков премии, налог на прибыль нерезидента. В компоненте “NET\_REINS\_PREMIUM\_FLOW” по части перестрахованных страховых договоров S, NS, E, NE отражается величина перестраховочных премий, подлежащих возврату от перестраховщика в отчетном периоде.

178. В компоненте “ REINS\_COMPENS\_TOT\_FLOW” сектора 2 отчета номер 10 указываются суммы, начисленные по части страховых возмещений относительно данного перестраховщика (положит., в тыс. драмов), согласно логике, изложенной в пунктах 172 и 173 настоящего Положения.

**ГЛАВА 11. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 11**

#  “О СРОКАХ, ОСТАВШИХСЯ ДО ИСТЕЧЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, И ДОГОВОРНЫХ СРОКАХ”

179. Отчет номер 11 состоит из 2 таблиц.

180. В таблице 1 отчета номер 11 указывается информация по состоянию на отчетный период по действующим договорам страхования – информация по оставшимся срокам их действия и по страховым суммам. В колонках 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14 и 16 таблицы 1 заполняется количество договоров, заключенных по каждому классу страхо­вания (в колонке, соответствующей оставшемуся сроку действия по состоянию на отчетную дату). При этом в колонке 2 заполняется количество договоров, до завершения срока действия которых осталось от 1-го до 30-ти дней (30-й день включительно) по состоянию на отчетный период, в колонке 4 – с 31-го дня до 3-х месяцев (считая с отчетной даты) и так далее. В колонках 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15 и 17 заполняются величины обязательств (страховые суммы) по соответствующим договорам страхования, указанным в предыдущих колонках.

181. Во 2-й таблице отчета указывается информация по действующим в отчетный период договорам страхования - по их срокам действия. В колонках 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14 и 16 таблицы заполняется количество стра­ховых договоров, действующих в отчетный период. Например, в колонке 2 заполняется количество дого­воров страхования со сроком до 30-ти дней, при этом подсчет дней начинается со дня принятия риска со сто­роны страховой компании.

# ГЛАВА 12. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 12

# “О СТРАХОВЫХ ЗАЯВКАХ”.

182. Отчет номер 12 содержит информацию о количестве требований (заявок) о возмещении страховых слу­чаев, предъявленных страховой компании за отчетный период, в частности, информацию о количестве предъяв­ленных по установленному страховой компанией порядку заявок и суммах по заключенным за отчетный период договорам страхования.

183. В колонке 6 отчета номер 12 заполняются сведения о требованиях, которые ранее были заявлены и в них было отказано, однако в отчетный период они были вновь заявлены.

184. Колонки 3, 5 и 7 отчета номер 12 заполняются на основании размера каждого требования (заявки), предварительно оцененной страховщиком. Если размер заявленного требования (заявки) неизвестен (не оценен), то в этих колонках заполняются страховые суммы, предусмотренные договорами страхования.

185. В колонках 8 и 9 отчета номер 12 заполняются сведения как по урегулированным, так и по отклоненным требованиям (заявкам). Требование считается урегулированным со дня удовлетворения страховой компанией данного требования и определения суммы возмещения, принятия решения об отказе выплатить возмещение, или об оставлении требования без последствий согласно законам или иным правовым актам, или письменного отказа страхователя от страхового возмещения.

186. Если в течение отчетного периода размеры заявок были определены заново, то в колонках 3, 5, 7, и 9 отражаются новые размеры заявок.

187. В колонках 10 и 11 отчета номер 12 заполняются увеличение или уменьшение размеров заявок соответственно, которые произошли в результате перерасчета.

# ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 13

# “О ТРЕБОВАНИЯХ, ВОЗНИКШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ СУБРОГАЦИИ”

188. В отчете номер 13 отражаются суммы тех требований, которые возникли в результате применения пра­ва суброгации.

189. В колонке 2 отчета номер 13 заполняются величины сумм требований, которые имеются в начале отчетного перио­да в результате суброгации, в колонке 3 - величины сумм требований, возникших за отчетный период, в колонке 4 – увеличения размера требований за счет их перерасчета (за счет корректировки суммы требования, при этом в этой колонке отражаются увеличения требований как в начале отчетного периода, так и во время их перерасчета за отчетный период). В колонке 5 отражаются суммы уменьшения размера требований за счет полученных за отчетный период платежей, в колонке 6 указываются суммы уменьшения требований, возникшие в резуль­тате списания этих требований из баланса за отчетный период, в колонке 7 – возникшая в результате перера­счета требований сумма уменьшения. В колонке 8 отражается общая величина возникших в результате суб­рогации требований в конце отчетного периода, а колонке 9 – величина доли перестраховщиков в этих требованиях.

#

# ГЛАВА 14. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 14

# “ОБ ОПЕРАЦИЯХ МЕЖДУ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ”

190. Отчет номер 14 состоит из 2 таблиц. Таблица 1 содержит сведения об основной деятель­ности страховой компании и об иностранных инвестициях в уставный капитал компании. Таблица 2 содержит сведения о требованиях к нерезидентам (за исключением доли перестраховщика в резервах) и обязательств внешних активах (за исключением резервов, сформированных по нерезидентам) - по отдельным инструментам.

191. В отчете номер 14 операции в инвалюте заполняются в соответствующей колонке в драмовом выражении.

192. В колонке “Заработанные страховые премии по прямому страхованию” отчета номер 14 необходимо указать суммы стра­ховых премий, заработанных за отчетный период по заключенным между страховой компанией и нерезиден­тами договорам страхования и сострахования – по классам страхования. Заработанные страховые премии рассчитываются по страховым премиям за отчетный период, начисленным по нерезидентам, за вычетом сумм страховых премий, подлежащих возврату по прекращенным договорам с нерезидентами, и изменения РНП по нерезидентам. При расчете из вышеуказанных величин величина доли перестраховщика не вычитается.

193. В колонке “Подлежащие выплате (начисленные) страховые возмещения по прямому страхованию” отчета номер 14 необходимо указать суммы начисленных за отчетный период стра­ховых возмещений, подлежащих выплате нерезиден­там по договорам страхования и сострахования – по классам страхования.

194. В статье “Перестраховочные премии нерезидентам по рискам, переданным в перестрахование” отчета номер 14 необходимо указать сумму подлежащих передаче нерезидентам перестраховочных премий по рискам, переданным в перестрахование за отчетный период – по классам страхования.

195. В статье “Суммы от перестраховщиков-нерезидентов, подлежащие возврату по прекращенным договорам” следует указать суммы от нерезидентов-перестраховщиков, подлежащие возврату по прекращенным договорам за отчетный период.

196. В колонке “Изменение доли перестраховщика-нерезидента в РНП” отчета номер 14 следует указать изменение доли перестраховщика-нерезидента в резерве незаработанных премий за отчетный период, причем увеличение заполняется со знаком плюс, уменьшение – со знаком минус.

197. В колонке “Начисленные перестраховочные премии от нерезидентов по рискам, принятым в перестрахование” отчета номер 14 необходимо указать сумму подлежащих получению от нерезидентов перестраховочных премий по рискам, принятым в перестрахование за отчетный период – по классам страхования.

198. В колонке “Начисленные возмещения от нерезидентов по рискам, переданным в перестрахование” отчета номер 14 необходимо указать сумму начисленных за отчетный период от перестраховщиков-нерезидентов по рискам, переданным в перестрахование – по классам страхования.

199. В колонке “Начисленные возмещения нерезидентам по рискам, принятым в перестрахование” отчета номер 14 необходимо указать сумму начисленных возмещений, нерезидентам по рискам, принятым в перестрахование за отчетный период.

 200. В колонке “Премии и бонусы от нерезидентов по перестрахованию” отчета номер 14 заполняются суммы премий и бонусов, подлежащих получению от перестрахователей-нерезидентов.

201. В колонке “Премии и бонусы нерезидентам по перестрахованию” отчета номер 14 заполняются суммы премий и бонусов, подлежащих выплате перестрахователям-нерезидентам.

202. В колонке “Количество действующих договоров с нерезидентами” отчета номер 14 указывается количество действующих на конец отчетного периода договоров страхования, заключенных с нерезидентами.

203. В колонке “Количество договоров, заключенных с нерезидентами в отчетном квартале” отчета номер 14 указывается количество договоров страхования, заключенных с нерезидентами за отчетный период.

204. В колонке “Участие нерезидента в уставном (акционерном) капитале (%)” отчета номер 14 указывается удельный вес общего участия инвесторов-нерезидентов в уставном капитале компании, далее, отдельно по каждому инвестору-нерезиденту, указывается доля его участия в уставном капитале - в убывающей последо­вательности.

205. В таблице 2 отчета номер 14 заполняются сведения о внешних финансовых активах и обязательствах страховой компании. Активы и обязательства учитываются по номинальным стоимостям без резервов по ним, и указываются по отдельным инструментам. При этом уменьшение активов и обязательств указывается со знаком минус, а увеличение – со знаком плюс. Активы и обязательства выделяются по срочности - на краткосрочные и долгосрочные. Начисленные, но не выплаченные процентные выплаты в активах и обязательствах представляются вместе с инструментом. В “Активы” не включается доля перестраховщика, в “Обязательства” не включаются резервы по нерезидентам.

206. В краткосрочном разделе строки “Облигации, векселя и прочие рыночные инструменты” заполняются операции с теми дол­говыми ценными бумагами, срок выпуска которых составляет до 1-го года. Операции с долговыми ценными бумагами со сроками более 1-го года отражаются в долгосрочном разделе строки “Облигации, векселя и прочие рыночные инструменты ”. При этом при классификации долговых ценных бумаг по срочности следует учитывать не сроки до погашения, а срок погашения при их выпуске. В краткосрочных и долгосрочных разделах активов/обязательств в строке “Кредиты и займы” заполняются кредиты и займы, выданные нерезидентам (полученные от нерезидентов). В краткосрочных и долгосрочных разделах активов в строке “Наличность и вклады” отражаются наличные денежные средств которыми владеет страховая компания, и размещенные вклады, выданные нерезидентам.

207. В строке по долгосрочным активам “Участие в капитале и инвестиционных фондах, в том числе:” отчета номер 14 указывается общая величина инвестирования страховой компании в иной форме (например, паевое участие) в акцию, или долевую ценную бумагу, или уставный капитал компании-нерезидента, причем, участие более 10% в капитале по отдельному инвестированию заполняется в строке “Прямое участие”, а участие менее 10% – в строке “Портфельные инвестиции”. В строке по долгосрочным обязательствам “Участие в капитале и инвестиционных фондах, в том числе:” отчета номер 14 указывается общая величина инвестирования компании-нерезидента в иной форме в акцию, или долевую ценную бумагу, или уставный капитал страховой компании, причем, участие в размере более 10% в капитале по отдельному инвестированию заполняется в строке “Прямое участие”, а участие менее 10%в – в строке “Портфельные инвестиции”.

208. В строках “Прочие активы” или “Прочие обязательства” отчета номер 14 указываются те операции, которые по своей сути не соответствуют ни одному из вышеперечисленных инструментов. Например, дебиторские или кредиторские активы и обязательства, объявленные, но не выплаченные нерезидентам дивиденды. Причем, в подстроке ‘”Просроченные” строки “Иные активы/обязательства” краткосрочного раздела следует указать информацию о ставших просроченными средствами как по долгосрочным, так и по краткосрочным инструментам - в активах или обязательствах соответственно. А в подстроке ‘”Предоплата по страхованию” строки “Иные активы/обязательства” и в строке “предоплата по перестрахованию” следует указать полученную/выданную предоплату по страхованию/перестрахованию.

209. В колонке “Остаток в начале периода” отчета номер 14 отражаются балансовые показатели соответствующих строк в начале отчетного периода.

210. В колонке “Операции” отчета номер 14 заполняются все начисленные операции, которые были проведены за отчетный период по каждому финансовому инструменту, указанному в строках.

211. В колонке “Ценовые изменения” отчета номер 14 указываются стоимостные изменения вследствие колебаний цен на отдельные финансовые инструменты (например, на долговые ценные бумаги), если таковые имеются.

212. В колонке “Изменения, связанные с обменным курсом” отчета номер 14 необходимо заполнить все изменения, воз­никшие вследствие валютных колебаний по каждому из инструментов.

213. В колонке “Прочие корректировки” отчета номер 14 заполняются изменения в активах или обязательствах, связанные с пере­классификацией отдельных инструментов, односторонним списанием актива или обязательства и прочими слу­чаями. Например, отказ нерезидента от выданного им ранее суммы долга уменьшает обязательства страховой компании по данному нерезиденту. Данный случай не рассматривается в качестве операции, а просто указывается в колонке “Прочие корректировки” путем убавления величины обязательства к нерезиденту в размере суммы прощеного долга.

214. В колонке “Остаток в конце отчетного периода” отчета номер 14 заполняются балансовые показатели соответствующих строк на конечную дату отчетного периода.

215. В колонке “Начисленные процентные выплаты / объявленные дивиденды” отчета номер 14 заполняются процентные выплаты за отчетный период, начисленные по номинальной ставке по части соответствующих активов/обязательств (процентные доходы/расходы), а также объявленные дивиденды, подлежащие выплате/получению по части прямых и портфельных инвестиций.

# ГЛАВА 15. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 15

# “О РЕЗЕРВЕ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, О РЕЗЕРВЕ ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫХ ТРЕБОВАНИЙ, О РЕЗЕРВЕ БОНУСОВ И СКИДОК, О РЕЗЕРВЕ ПОНЕСЕННЫХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ

216. Отчет номер 15 состоит из 6 таблиц.

217. В таблице 1 отчета указывается информация о резерве незаработанных страховых премий. В колонке 2 таблицы указывается величина “РНПi’, рассчитываемая согласно главе 5 Положения 3/03, в колонке 3 - величина “РНПi”, рассчитываемая согласно главе 11 Положения 3/03, в колонке 4 – заполняется разность между величинами колонок 1 и 2.

218. Расчет резерва незаработанных страховых премий по договорам страхования осуществляется в таблице 1.1 отчета номер 15, который представляется в Центральный банк, только если будет затребован Центральным банком.

219. В таблице 2 отчета номер 15 указывается информация о резерве заявленных страховщику требований, но не урегулированных требований, рассчитанная согласно главе 6 Положения 3/03, и информация о величине доли перестраховщика в резерве, рассчитанная согласно главе 11 Положения 3/03. В таблице 3 отчета номер 15 указывается информация о резерве бонусов и скидок.

220. Расчет резерва бонусов и скидок по договорам страхования производится согласно таблице 3.1. отчета, который представляется в Цент­ральный банк, только если будет затребован Центральным банком.

221. В таблице 4 отчета номер 15 указывается информация о резерве понесенных, но незаявленных убытков.

222.В колонках 2-4 таблицы 4 отчета номер 15 отражаются, соответственно, величины “К”, “В”, “Р” и РПНУ, установленные 32 пунктом Положения 3/03.

# ГЛАВА 16. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 16

# “О КОЭФФИЦИЕНТЕ РЕЗЕРВА ПОНЕСЕННЫХ, НО НЕ ЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ, И РЕЗЕРВЕ РАВНОВЕСИЯ”

223. Отчет номер 16 состоит из 5 таблиц.

224. В таблице 1 отчета номер 16 заполняется информация, необходимая для расчета компонентов бг-1, бг-2, бг-3, участвующих в расчете коэффициента резерва понесенных, но не заявленных страховщику убытков. Таблица не заполняется относительно тех классов страхования, по которым страховщик осуществлял деятельность менее двух лет.

225. В таблице 2 отчета номер 16 указывается информация, необходимая для расчета компонентов вг, вг-1, вг-2, участвующих в расчете коэффициента резерва понесенных, но не заявленных страховщику убытков, как установлено в Положении 3/03. Таблица не заполняется относительно тех классов страхования, по которым страховщик осуществлял деятельность менее двух лет.

226. Таблица 3 отчета номер 16 предназначена для отражения сведений относительно резерва равновесия. В колонках 2-8 указываются величины соответственно “РРп”, “СВг”, “УБср”**, “**УБг” и “МВРР”, как установлено в Положении 3/03.

227. В таблице 4 отчета номер 16 указывается информация, необходимая для расчета компонентов, участвующих в расчете величины заработанных страховых премий. В колонках 2-5 указываются величины соответственно “П”, “Р”, “РНПизм” и “ЗПг”, как установлено в пункте 42 Положения 3/03.

228. В таблице 5 отчета номер 16 указывается расчет среднего показателя убыточности по классам страхования. В колоне 2 таблицы заполняется величина начисленных страховых возмещений по части данного класса в течение данного года (за вычетом размера доли перестраховщиков), в колонке 3 - изменение величины резерва требований в течение данного года (за вычетом размера доли перестраховщика в резерве требований). В колонках 3 и 4 указываются соответственно “ЗПг” и “ УБг”, рассчитанные согласно порядку, установленному главой 10 Положения 3/03. В строке “год 1-й” анализируемого периода таблицы 5 заполняются показатели за тот год, который предшествует отчетному, а в строке “год 14-й” показатели за 14-й год, предшествующий отчетному (остальные строки заполняются по тому же принципу в нарастающей последовательности). Если, например, страховая компания осуществляла деятельность в 1996-2011 годах и 2011 год является отчетным, то в строке “год 1-й” указываются показатели за 2010 год, а в строке “год 14-й” – показатели за 1997 год.

#

# ГЛАВА 17. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 17

# “О ТАРИФАХ СТРАХОВАНИЯ“.

229. Отчет номер 17 включает в себя тарифы, примененные в заключенных за отчетный период договорах страхования. В частности, в качестве максимального (минимального) тарифа указывается величина максималь­ного (минимального) тарифа по данному классу страхования, установленного в заключенном за отчетный пе­риод договоре страхования, выраженная в процентах. В качестве средневзвешенного тарифа заполняются сред­невзвешенные суммы тарифов, примененных в договорах страхования, заключенных за отчетный период.

230. Тарифы по своей срочности, установленные страховой компанией, указываются в отчете номер 17, исходя из принципа их фактического применения. То есть, каждый раз при применении страховой компанией тарифа (при начислении новых страховых премий), данный тариф заполняется в колонке для той срочности, начисляя новые страховые премии по которой страховая компания приняла новые риски. Причем, в случае применения надбавки, для расчета тарифа в начисленную величину страховой премии включается также величина надбавки. Для расчета указываемых в колонках отчета тарифов используется следующая формула:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Начисленная страховая премия** |  | 365 **дней** |  |  |
| **Тариф** | = |  | x |  | x | 100% |
|  |  | **Страховая сумма** |  | **Количество дней примененного тарифа** |  |  |

#

 Для расчета тарифов, указываемых в колонках 18-20, используется следующая формула:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Начисленная страховая премия** |  |  |
| **Тариф** | = |  **Страховая сумма** | x | 100% |
|  |  |  |  |  |

231. Для расчета тарифов, указываемых в строке 1.7 “Страхование перевозимого имущества (грузов)” отчета номер 17, используется следующая формула, независимо от сроков договоров страхования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Начисленная страховая премия** |  |  |
| **Тариф** | = |  **Страховая сумма** | x | 100% |
|  |  |  |  |  |

232. В колонках 5, 9, 13, 17, 21 отчета номер 17 заполняются величины взятых на себя ответственностей (страховые суммы) по договорам страхования по тарифам, соответственно примененным в предыдущих колонках.

# ГЛАВА 18. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 18

# “О КРУПНЫХ СТРАХОВАТЕЛЯХ (ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦАХ)“

233. Отчет номер 18 заполняется по части крупных страхователей (застрахованных лиц) страховой компа­нии на отчетную дату.

234. В контексте настоящего Положения крупными считаются те клиенты, которые являются стороной тех договоров страхования, предусмотренная валовая величина страховых премий по которым за отчетный период превышает 20% общей величины валовых страховых премий по договорам страхования для данного класса страхования, действующим в страховой компании на конец отчетного периода.

235. Отчет номер 18 заполняется отдельно для каждого крупного страхователя.

236. В отчете номер 18 резидентность данного страхователя указывается словами “Резидент” или “Нерезидент”.

237. В колонках 2 и 3 отчета номер 18 отражаются сроки вступления в силу и завершения договоров страхо­вания, заключенных с данным страхователем в формате день/месяц/год.

# ГЛАВА 19. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 19

“**О ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМАХ, ДЕБИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЯХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ”**

238. Отчет номер 19 состоит из 4 таблиц.

239. В таблице 1 “Предоставленные займы, дебиторские задолженности, кредиты и содержащие кредитных риск внебалансовые статьи” отчета номер 19 заполняются валовые балансовые величины установленных подпунктом 1 пункта 6 Положения 3/09 активов (активов, подлежащих классификации), за исключением признанных согласно Положению 3/09 безнадежных активов и списанных во внебаланс активов.

240. В колонках 14 и 15 строки “1. Займы, предоставленные резидентам и нерезидентам, дебиторские задолженности, вклады” отчета номер 19 заполняются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения тех активов (по резидентам и нерезидентам), у которых нет срока погашения и которые не просрочены, а в колонках 16 и 17 отражаются итоговые суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения всех активов (включая активов без срока погашения) по резидентам и нерезидентам. Причем, цифры последних двух колонок строки “1. Займы, предоставленные резидентам и нерезидентам, дебиторские задолженности, вклады” должны быть равны сумме соответствующих цифр строк 1.1, 1.2 и 1.3 колонки “Итого” и цифр колонок 14 и 15 строки “1. Займы, предоставленные резидентам и нерезидентам, дебиторские задолженности, вклады”.

241. В строке “1.1. Срочные активы, в том числе:” отчета номер 19 заполняются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения просроченных активов – по договорным срокам (а не срокам, оставшимся до погашения). Отдельными строками указываются суммы страховых премий, дебиторских задолженностей по возмещениям (в дебиторские задолженности по возмещениям не включаются требования, дебиторские задолженности, возникшие в результате суброгации), суммы предоставленных займов и внесенных вкладов.

242. Значение, указанное в строке “1.1. Срочные активы, в том числе:” отчета номер 19 может быть больше или равно итоговой сумме цифр строк “1.1.2. Дебиторские задолженности по возмещениям” и “1.1.3. Предоставленные займы и внесенные вклады”. Причем тому же принципу подчиняются также строки “1.2. Пролонгированные активы, в том числе:” и “1.3. просроченные активы, в том числе:”.

243. В строке “1.2. Пролонгированные активы, в том числе:” отчета номер 19 указываются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения активов по фактически пролонгированным дням (а не договорным) в соответствующих колонках. Причем, если актив был пролонгирован несколько раз, то учитывается общее пролонгирование. То есть, если актив был пролонгирован 3 раза по 40 дней, то сумма актива указывается в колонке “91-180 дней”. Если срок погашения актива был пролонгирован до окончания начального срока погашения, то со дня пролонгирования актив следует считать пролонгированным и указывать его в строках 1.2 (пролонгированные активы). Отдельными строками указываются суммы страховых премий, дебиторских задолженностей по возмещениям (в дебиторские задолженности по возмещениям не включаются требования, дебиторские задолженности, возникшие в результате суброгации), суммы предоставленных займов и внесенных вкладов.

244. В строке “1.3. Просроченные активы, в том числе:” отчета номер 19 указываются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения активов по итоговой сумме просроченных и фактически пролонгированных дней в соответствующих колонках. Например, если актив был пролонгирован на 80 дней и в день представления отчета он уже просрочен на 60 дней, то сумма указывается на строке колонки “91-180 дней”. Отдельными строками указываются суммы страховых премий, дебиторских задолженностей по возмещениям (в дебиторские задолженности по возмещениям не включаются требования, дебиторские задолженности, возникшие в результате суброгации), суммы предоставленных займов и внесенных вкладов. Один и тот же актив заполняется в одной из указанных трех строк (то есть, если актив уже пролонгирован или просрочен, то он указывается в соответствующей строке). Причем в колонках 14 и 15 строки “1.3. Просроченные активы, в том числе:” указываются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения активов, у которых нет срока погашения и которые признаны неработающими согласно Положению 3/09.

245. Активы, для которых нет предусмотренных отдельных строк, указываются в строках “1.1. Срочные активы, в том числе:”, “1.2. Пролонгированные активы, в том числе:” и “1.3. Просроченные активы, в том числе:” отчета номер 19.

246. В колонках 14 и 15 строки “2. Займы, предоставленные нерезидентам, вклады, дебиторские задолженности по ним ” отчета номер 19 указываются суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения тех активов (по нерезидентам) у которых нет срока погашения, а в колонках 16 и 17 отражаются итоговые суммы предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения всех активов (включая активов без срока погашения) по нерезидентам. В строках 2.1, 2.2 и 2.3 указываются активы, предоставленные нерезидентам, по соответствующей классификации. Эти строки заполняются согласно принципу, установленному для заполнения строк 1.1, 1.2 и 1.3.

247. В таблице 2 “Величина предоставленных займов, дебиторских задолженностей, резервов по вкладам и содержащим кредитный риск внебалансовым статьям” отчета номер 19 указывается количество предусмотренных пунктом 239 настоящего Положения тех активов (договоров), валовые балансовые стоимости, остатки резервов, сформированных по ним, и проценты резервирования. Причем суммы внесенных вкладов и предоставленных займов отражаются в колонке “Предоставленные займы и вклады”, средства, обеспечивающие выполнение обязательств иных лиц, и содержащие кредитный риск внебалансовые статьи указываются в колонке “Внебалансовые статьи”, а предусмотренные пунктом 239 настоящего Положения все остальные активы – в колонке “Дебиторские задолженности”.

248. В таблице 3 “Величина резерва по потерям по инвестициям в инвестиционные ценные бумаги” отчета номер 19 указываются инвестиционные ценные бумаги, подлежащие классификации согласно Положению 3/09, за исключением ценных бумаг, признанных согласно Положению 3/09, безнадежными и списанных во внебаланс. В колонке “Совокупная балансовая стоимость” таблицы 3 отражается совокупная балансовая стоимость ценной бумаги на дату последнего дня отчетного месяца, в колонке “Остаток (тыс. драмов)” - сумма сформированного резерва, в колонке “%” – процент резервирования.

249. Учет предусмотренных пунктом 139 настоящего Положения активов и классов ценных бумаг и формирование резервов по ним в таблице 2 “Величина предоставленных займов, дебиторских задолженностей, резервов по вкладам и содержащим кредитный риск внебалансовым статьям” и таблице 3 “Величина резерва по потерям по инвестициям в инвестиционные ценные бумаги” отчета номер 19 осуществляется согласно Положению 3/09.

250. В колонке “Неработающие активы (начало месяца) таблицы 4 “Неработающие и списанные во внебаланс активы” отчета номер 19 указываются итоговые суммы предусмотренных пунктами 239 и 248 настоящего Положения тех активов, которые согласно Положению 3/09 были классифицированы как неработающие, за исключение списанных во внебаланс активов (далее – неработающие активы) на последнюю дату месяца, предшествующего отчетому.

251. В колонке “Изменение неработающих активов в течение месяца” таблицы 4 отчета номер 19 отражаются чистые суммы изменений по неработающим активам, произошедших за отчетный период (увеличение или уменьшение).

252. В колонке “Неработающие активы (конец месяца)” таблицы 4 отчета номер 19 отражается итоговая сумма неработающих активов на последнюю дату отчетного месяца.

253. Остатки инвалютных статей по неработающим активам на начало месяца, изменения по этим статьям в течение месяца и остатки на конец месяца представляются по сформировавшимся на валютном рынке средним обменным курсам в последний день отчетного месяца, опубликованным Центральным банком.

254. В колонке “Внебалансовый остаток на начало месяца” отчета номер 19 отражается общая сумма списанных во внебаланс неработающих активов на дату последнего дня месяца, предшествующего отчетному.

255. В колонке “Активы, списанные во внебаланс в течение месяца” отчета номер 19 отражается общая сумма неработающих активов, списанные во внебаланс в течение отчетного месяца”.

256. В колонке “Возврат списанных во внебаланс активов в течение месяца” отчета номер 19 отражается общая сумма списанных с баланса активов, возвращенных или погашенных со стороны заемщиков активов в течение отчетного месяца.

257. В колонке “Списания из внебаланса в течение месяца” отчета номер 19 отражаются общая сумма общая сумма списанных из внебалансовых счетов активов в течение отчетного месяца на основаниях, установленных пунктом 47 Положения 3/09.

258. Остатки внебалансовых инвалютных статей на начало месяца, движения по этим статьям в течение месяца и остатки на конец месяца представляются по сформировавшимся на валютном рынке средним обменным курсам в последний день отчетного месяца, опубликованным Центральным банком.

# ГЛАВА 20. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 20

**“ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ”**

259. В отчете номер 20 заполняются сведения о сделках с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, заключенных на вторичном рынке ценных бумаг за период с 16:00 предыдущего представлению отчета дня до 16:00 дня представления отчета, и/или сведения об изменениях условий уже заключенных сделок (далее - измененные сделки) (независимо от срока погашения данной сделки). Отчет номер 20 представляется также и в ежемесячном разрезе, где указываются сведения о сделках с производными финансовыми инструментами, представленными в Центральный банк и не прошедшими окончательный расчет на день последнего дня отчтеного месяца.

# *(пункт 259 изменен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

259.1 В контексте отчета номер 20 заключением сделки считается заключение страховой компанией сделок купли-продажи (репо) ценных бумаг, сделок с производными финансовыми изменениями на неорганизованном рынке.

# *(пункт 259.1 дополнен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

259.2 В контексте отчета номер 20 изменениями условий сделок считаются изменения сведений о данной сделке, представленных ранее в таблицах 2-11 настоящего отчета (именение условий, пролонгирование срока сделки, сокращение и т.д.). При указании сведений по измененным сделкам в таблицах настоящего отчета указываются как все измененные сведения (за исключением колонок “Дата заключения сделки” и “Идентификационный номер сделки”, где заполняются соответственно дата заключения сделки на первичном рынке и идентификационный номер сделки), так и те сведения, которые не изменились. Причем, сделки в данном отчете заполняются в той валюте (драмы РА, доллары США и т.д.), в которой были заключены сделки.

# *(пункт 259.2 дополнен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

259.3 Отчет номер 20 представляется в порядке, установленном приложением 20 к настоящему Положению, который заполняется согласно порядку заполнения отчета номер 6 Положения 4/03 “Отчеты, представляемые в Центральный банк со стороны лиц, оказывающих инвестиционные услуги, сроки, формы и порядок представления отчетов”, утвержденного решением Совета Центрального банка от 22-го апреля 2008 года номер 140-Н.

# *(пункт 259.3 дополнен решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

260. Отчет номер 20 не представляется для:

 1) для сделок, заключенных посредством неиностранных лиц, оказывающих инвестиционные услуги;

 2) сделок по погашению.

261.

262.

263.

264.

265.

226.

266.1.

267.

268.

269.

270.

271.

272.

273.

274.

275.

# *(пункты 260-275 признаны утратившими силу решением Совета ЦБ РА от 15.09.2017г. номер 208-Н)*

# ГЛАВА 21. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 21

**“О ГОДОВОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОШЛИНЕ”**

277.

278.

279.

280.

281.

282.

283.

284.

285.

286.

287.

*(Глава признана утратившей силу решением номер 1460Н от 29.05.2012)*

# ГЛАВА 22. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 22

**“О ДОГОВОРАХ СТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЧЕРЕЗ ПОСРЕДНИЧЕСТВО СТРАХОВЫХ АГЕНТОВ”**

288. В отчете номер 22 отражаются сведения о договорах страхования, заключенных через посредничество страховых агентов.

289. В компоненте “AGENT\_NAME” отчета номер 22 заполняются данные страхового брокера - ФИО для физического лица, наименование – для юридического лица.

290. В компоненте “INSURANCE\_CLASS” отчета номер 22 заполняется код класса страхования, по которому страховой агент оказал посредничество для заключения договора страхования. Коды классов страхования представлены в таблице 1 приложения 10 к настоящему Положению. Причем, если страховой агент оказал посредничество в заключении договора страхования по нескольким классам, то информация о каждом классе заполняется отдельной строкой с указанием ФИО (наименования) страхового агента и дальнейший сведений.

291. В компоненте “INSUR\_CONTR\_COUNT” отчета номер 22 заполняется количество договоров страхования, заключенных через посредничество страховых агентов за отчетный период.

292. В компоненте “INSUR\_OBJECTS\_COUNT” отчета номер 22 заполняется количество объектов страхования по договорам страхования, заключенным через посредничество страховых агентов за отчетный период.

293. В компоненте “INSUR\_STOP\_CONTR\_COUNT” отчета номер 22 заполняется количество досрочно прекращенных за отчетный период договоров страхования, которые были заключены через посредничество страховых агентов как за отчетных период, так и до отчетного периода.

294. В компоненте “INSUR\_STOP\_OBJECTS\_COUNT” отчета номер 22 заполняется количество досрочно прекращенных за отчетный период объектов страхования по договорам страхования, заключенным через посредничество страховых агентов.

295. В компоненте “INSURANCE\_PREMIUM” отчета номер 22 заполняется величина страховых премий, начисленных по договорам страхования, заключенным через посредничество страховых агентов за отчетный период.

296. В компоненте “INSURANCE\_PREMIUM\_BACK” отчета номер 22 заполняется величины подлежащих возврату начисленных за отчетный период страховых премий по прекращенным через страхового агента договорам страхования, и/или по объектам страхования.

297. В компоненте “INSUR\_CONTR\_COUNT\_STOCK” отчета номер 22 заполняется количество заключенных через посредничество страховых агентов договоров страхования, действующих на конец отчетного периода.

298. В компоненте “INSUR\_OBJECTS\_COUNT\_STOCK” отчета номер 22 заполняется количество объектов страхования по заключенным через посредничество страховых агентов договоров страхования, действующих на конец отчетного периода.

299. В компоненте “COMMISSION” отчета номер 22 указывается величина начисленного за отчетный период посреднического вознаграждения, причитающегося страховому агенту.

300. В компоненте “PAID\_COMMISSION” отчета номер 22 указывается величина выплаченного за отчетный период посреднического вознаграждения страховому агенту.

# ГЛАВА 23. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 23

**“О ПЕРСОНАЛЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ”**

301. В отчете номер 23 настоящего Положения указываются сведения о персонале страховой компании.

302. Отчет номер 23 заполняется, с разделением данных по головному офису и филиалам.

303. В строке “1. Число работников компании” отчета номер 23 указывается среднее дневное число персонала, работающего на основании договоров, заключенных с определенным и неопределенным сроками (целыми числами). Для расчета среднего дневного числа сотрудников, число сотрудников по дням складывается и делится на календарные дни. Причем, в расчет включаются только те поступившие на работу по договору сотрудники, срок заключенного договора с которыми включает в себя данный квартал полностью.

304. В подстроке “1.1 Число руководителей компании” строки 1 отчета номер 23 указывается количество руководителей, установленных статьей 21 закона РА “О страховании и страховой деятельности”, за отчетный период в среднедневном разрезе.

305. В подстроке “1.2 Работники-неруководители” строки 1 отчета номер 23 указывается количество работников, не считающихся руководителями согласно статье 21 закона РА “О страховании и страховой деятельности”, за отчетный период в среднедневном разрезе, а также количество работников, непосредственно связанных с осуществлением операций, указанных в статье 79 закона РА “О страховании и страховой деятельности”, и работников, связанных с выполнением задач страховой компании - за отчетный период в среднедневном разрезе.

306. В подстроке “1.3. В том числе: обслуживающий персонал компании” строки 1 отчета номер 23 указывается число тех работников банка, которые не считаются руководителями согласно статье 21 закона РА “О страховании и страховой деятельности”, не участвуют в осуществлении операций, указанных в статье 34 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, а также те лица, чьи обязанности непосредственно не связаны с выполнением страховой компании, например, референты либо работники, занятые в сфере обслуживания вспомогательного хозяйства.

307. В строке “2. Фонд зарплаты работников компании” отчета номер 23 указывается среднемесячный фонд заработной платы работников страховой компании за отчетный период (начисленные средства по зарплате работникам за отчетный период), в который не входят отчисления в Государственный Фонд социального страхования Республики Армения за счет работодателя.

308. В строке “3. Фонд прочих оплат работникам страховой компании” отчета номер 23 указываются выплаты работникам страховой компании, уравненные к выплачиваемым им зарплатам: премии, дополнительные выплаты и общая сумма прочих выплат в среднемесячном разрезе. Причем данные в строках “2. Фонд зарплаты работников компании” и “3. Фонд прочих выплат работникам компании” заполняются в тысячах драмов.

309. В строке “4. Количество переподготовок работников компании” отчета номер 23 заполняется количество программ по переподготовке в финансовой сфере, пройденных работниками за отчетный период.

310. В строке “5. Количество работников, прошедших переподготовку” отчета номер 23 указывается количество работников, прошедших переподготовку в финансовой сфере за отчетный период.

311. При заполнения строки “6. Количество работников компании с опытом работы в финансовой сфере” отчета номер 23 такими работниками считаются лица, которые работали в организациях, установленных статьей 43 (часть 2, таблица 6) закона Республики Армения “О лицензировании”.

312. В строках 7, 8, 9 отчета номер 23 заполняются среднедневные данные за отчетный период.

# ГЛАВА 24. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 24

**“ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ”**

313. Отчет номер 24 отражает профессиональное мнение, оценку и заключение ответственного актуария страховой компании согласно требованиям, установленным пунктом 2 статьи 36 закона РА “О страховании и страховой деятельности”.

314. Отчет номер 24 составляется исключительно ответственным актуарием компании.

315. В отчете номер 24 описывается база данных, использованных для обоснования тарифов каждого класса страхования (с указанием в отдельности также ОСАГО – обязательного страхования ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств, и существенного подкласса (подкласс данного класса страхования, составляющий 50 и более процентов начисленных страховых премий), существенные недостатки в данных с точки зрения обоснования тарифов, величину отклонения от реальной величины и принцип оценки этого отклонения. В случае недостатков указывается их характер, причины возникновения (если актуарий их выявил), предложения актуария по их устранению или ослаблению, и результаты (при наличии).

316. В таблице 1 отчета номер 24 указываются средние взвешенные по страховым суммам величины примененных за отчетных год компанией тарифов (страховых премий) по каждому классу и подклассу страхования и стандартных отклонений тарифов, а также количество отклонений от максимальных и минимальных предельных величин тарифов за отчетный год, выявленных в результате проверок, проведенных согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 36 Закона, общий объем отклонений (разность между начисленными страховыми премиями по договорам, заключенным по тарифам, которые больше/меньше макс/мин предельной величины и абсолютной величиной начисленных страховых премий в случае заключения по максимальной/минимальной предельной величиной тарифа). Проводится сравнение и анализ направления изменения средних величин тарифа и стандартных отклонений по годам (для компании, осуществляющей деятельность по страхованию данного класса или существенного подкласса три года и более представляется сравнение, как минимум, между тремя годами, а для деятельности менее трех лет – для всего периода деятельности), причины этих изменений и прогноз о рисках, которые могут быть вызваны этими отклонениями.

317. В отчете номер 24 представляются те изменения в политике андеррайтинга и процедуре регулирования заявок за предыдущий период, которые повлияли на тарифы. Представляется также оценка воздействия этих изменений на тарифы и методика оценки.

318. В таблице 2 отчета номер 24 указываются средние величины тех комиссионных, взвешенных по количеству страховых договоров (в случае ОСАГО – количеству объектов), которые были заключены по этим комиссионным страховыми агентами по каждому классу и существенному подклассу страхования за отчетный год.

319. В таблице 3 отчета номер 24 указываются годовые величины рассчитанных в отчетном году элементов загруженности для класса обязательного страхования ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств (ОСАГО), общая величина загруженности и ее доля в тарифе. Если у компании имеются прочие расходы, кроме установленных в таблице 3 расходов по указанным классам страхования, заполняется также строка 15 “прочие расходы”. Представляется также принцип расчета каждого компонента таблицы.

320. Отчет номер 24, в рамках установленного международного стандарта финансовой отчетности (МСФО 4) принципа теста на соответствие обязательств (достаточности страховых обязательств), проверяет степень соответствия технических резервов компании, сформированных на 31-е декабря отчетного года, выполнению обязательств компании. Представляет методика и расчет исполнения теста на соответствие обязательств.

321. В таблице 4 отчета номер 24 представляется анализ убыточности по каждому классу и существенному подклассу страхования, где в каждой соответствующей колонке заполняется следующая информация:

 1) указываются наименования тех классов и существенных подклассов страхования, по которым компания осуществляла страхование не менее одного года;

 2) заполняется установленная Положением 3/03 величина коэффициента “Вг” без вычета доли перестраховщика, то есть, общая сумма величин страховых возмещений по части данного класса в течение данного года и изменения величины резерва требований в течение данного года;

 3) заполняется установленная Положением 3/03 величина коэффициента “Вг”, то есть, общая сумма величин страховых возмещений по части данного класса в течение данного года (убавленная в размере доли перестраховщиков) и изменения величины резерва требований в течение данного года (убавленная в размере доли перестраховщика в резерве требований);

 4) заполняется доля перестраховщика в страховых возмещениях;

 5) заполняется установленная Положением 3/03 величина заработанных страховых премий без вычета доли перестраховщика.

Величина заработанных страховых премий в течение отчетного года по данному классу страхования рассчитывается по формуле:

 ЗПг = П – Р - РНПизм,

где

ЗПг – величина заработанных страховых премий в течение отчетного года по данному классу страхования;

П - начисленные за отчетный год страховые премии по данному классу страхования;

Р - подлежащие возврату страховые премии по расторгнутым в течение отчетного года договорам;

 РНПизм - изменение резерва незаработанных страховых премий в течение отчетного года, равное разности РНП, рассчитанных на конец отчетного года и на начало отчетного года;

 7) заполняется установленная Положением 3/03 величина заработанных страховых премий.

Величина заработанных страховых премий в течение отчетного года по данному классу страхования рассчитывается по формуле:

 ЗПг = П – Р - РНПизм,

где

ЗПг – величина заработанных страховых премий в течение отчетного года по данному классу страхования;

П - разность между начисленными за отчетный год страховыми премиями по данному классу страхования и доли перестраховщика в начисленных перестраховочных премиях;

Р - разность между подлежащими возврату страховыми премиями по расторгнутым в течение отчетного года договорам доли перестраховщика в этих суммах;

 РНПизм - изменение резерва незаработанных страховых премий (убавленного в размере доли перестраховщика в резерве) в течение отчетного года, равное разности РНП, рассчитанных на конец отчетного года и на начало отчетного года согласно Положению 3/03, убавленное в размере доли перестраховщика в этом резерве;

 8) заполняется величина доли перестраховщика в заработанных страховых премиях в течение отчетного года по данному классу страхования, которая рассчитывается по формуле:

 ДЗПг = ДП – ДР - ДРНПизм,

где

ДЗПг – доля перестраховщика в заработанных за отчетный год страховых премиях по данному классу страхования;

ДП - доля перестраховщика в начисленных за отчетный год страховых премиях по данному классу страхованиях;

ДР - доля перестраховщика в подлежащих возврату страховых премиях по расторгнутым в течение отчетного года договорам;

 ДРНПизм - изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных страховых премий в течение отчетного года, равное разности доли перестраховщика РНП, рассчитанных на конец отчетного года и на начало отчетного года согласно Положению 3/03;

 9) заполняется драмовый эквивалент величины инвестиционных доходов по активам, адекватных резерву незаработанных страховых премий за отчетный год;

 10) заполняется драмовый эквивалент величины инвестиционных доходов по активам, адекватным резерву требований, сформированному за отчетный год;

 11) заполняется показатель убыточности, установленный Положением 3/03. Показатель убыточности за данный год по страхованию по данному классу рассчитывается по формуле:

 Убыточность(11) = 100 \* [(3)/(7)];

 12) заполняется показатель убыточности, установленный Положением 3/03, без вычета доли перестраховщика, который рассчитывается по следующей формуле:

 Убыточность без перестрахов.(12) = 100 \* [(2)/(6)];

 13) заполняется дисконтированная убыточность, которая рассчитывается по формуле:

 Дисконтированная убыточность (13) = 100 \* [(3)+ (5) - 10] /[(7)+(9)];

 14) заполняется убыточность перестраховщика, которая рассчитывается по формуле:

 Убыточн. перестрахов.(14) = [(4)/(8)] \*100.

322. Отчет номер 24 подытоживается представлением ключевых результатов, раскрытий и иной существенной информации, которые, по мнению актуария, достойны внимания.

# ГЛАВА 25. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 25

**“ОБ ОЦЕНКЕ СОБСТВЕННЫХ РИСКОВ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ”**

324. В отчете номер 25 представляются результаты оценки собственных рисков и платежеспособности (ОСРП), установленной главой 5 Положения 3/10, расчеты, в том числе, основные предположения, основные сценарии, на который построена СРП. В отчете номер 25 представляются проводимые страховой компанией стресс-тесты, как неотъемлемая части ОСРП, согласно пункту 33 Положения.

325. Отчет номер 25 должен по смыслу соответствовать отчету, представляемому совету и исполнительному органу компании.

Отчет номер 25 должен состоять как минимум из следующих разделов:

 1) **Основные функции компании.** Раздел должен содержать представление выделенных существенных операций компании, количественные и качественные критерии, рассуждения, предположения, на основании которых были выделены операции.

2) **Оценка рисков существенных операций компании.** В раздел входит оценка специфических, существенных и прогнозируемых рисков выделенной существенной операции компании, количественные и качественные критерии, рассуждения, предположения, послужившие основанием для оценки.

 3) **Оценка управления рисками компании.** В раздел должна войти оценка степени управления оцененными рисками существенных операций компании, описание механизмов контроля, направленных на снижение рисков, оценка их адекватности, основные рассуждения, предположения, послужившие основанием для оценки.

 4) **Чистые риски компании.** Раздел содержит оценку чистых рисков выделенной существенной операции компании, специфических, основные рассуждения, предположения, послужившие основанием для оценки.

 5) **Оценка адекватности технических резервов.** В раздел должны войти оценка адекватности технических резервов компании, описание методов оценки, основные рассуждения, предположения, послужившие основанием для оценки.

 6) **Оценка капитала компании.** Раздел должен содержать оценку адекватности капитала с точки зрения поглощения остаточных рисков компании, количественные и качественные рассуждения, критерии, на которых основывается оценка, описание степени подверженности риску компании и целевого уровня капитала, адекватного среде управления рисками, а также разработанные программы по обеспечению соответствия уровня капитала компании взятым на себя рискам.

 7) **Стресс-тесты, проводимые компанией.** В данном разделе должны по крайней мере быть представлены основные сценарии, предусмотренные компанией, стресс-тесты на основе этих сценариев по оценке рисков андеррайтинга, кредитного, валютного риска, риска ликвидности, результаты стресс-тестов.

# ГЛАВА 26. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ ОТЧЕТА НОМЕР 26

**“О МОШЕННИЧЕСТВЕ В СТРАХОВАНИИ”**

327. Отчет номер 26 предусмотрен для получения информации о совершенном мошенничестве.

328. В смысле настоящего Положения совершением мошенничества считается мошенничество, по факту которого имеется вступившее в силу решение суда.

329. Отчет номер 26 представляется в течение 10 дней с момента вступления в силу решение суда по делу о мошенничестве.

330. Для каждого случая мошенничества заполняется отдельный отчет.

331. Поля отчета номер 26 должны заполняться при наличии соответствующих данных. В случае необходимости могут быть заполнены дополнительные строки. Если для заполнения отчета нет необходимой информации, то в соответствующем поле указывается “нет данных”.

332. В строке “1. Порядковый номер сообщаемого мошенничества” отчета номер 26 указывается номер, который дан этому случаю для ведения учета случаям мошенничества. Нумерация начинается с “1”.

333. В перечне строки “2. Тип мошенничества” отчета номер 26 указывается тип совершенного мошенничества, причем пункт “2.1 Мошенничество, совершенное внутри организации” заполняется, если мошенничество совершено работниками страховой организации, пункт “2.2. Мошенничество, совершенное страхователями, мошенническая заявка” заполняется, если мошенничество совершили третьи лица (эксперты, врачи, оценщики, др. лица), связанные с застрахованными лицами, выгодоприобретателями, и вовлеченные в страховой случай. В пункте “2.3. Мошенничество, совершенное посредниками” заполняется, если мошенничество совершено страховыми посредниками. В указанных пунктах отмечается тип мошенничества, а если в перечне нет данного типа, то совершенное мошенничество отмечается в пункте “Иное”.

334. Строка “2.4. Иное” отчета номер 26 заполняется, если мошенничество совершено субъектами, отличными от субъектов, указанных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3.

335. В окне строки “3. Описание случая” отчета номер 26 излагается подробное описание мошенничества.

336. В строке “4. Размер причиненного ущерба” отчета номер 26 указывается размер ущерба, причиненного страховой компании в драмах (тыс).

337. В строке “5. Личные данные лица, совершившего мошенничество” отчета номер 26 указываются данные лица, совершившего мошенничество, в строке 6 – данные иного лица, совершившего мошенничество, причем, если в мошенничестве задействовано более двух человек, то следует заполнить сведения и о них, добавив дополнительные строки.

338. В строке 7 отчета номер 26 заполняется дата (день/месяц/год) совершения соответствующего мошенничества.

1. *В настоящее Положение внесены изменения и дополнения, утвержденные решениями Совета Центрального банка РА номер 172-Н от 03.06.08г., номер 187-Н от 01.07.08г., номер 159-Н от 02.06.09г., номер 162-Н от 02.06.09г., номер 265-Н от 08.09.09г., номер 318-Н от 03.11.09г., номер 327-Н от 07.12.10г., номер 370-Н от 20.12.11г., номер 146-Н от 29.05.12г., номер 297-Н от 06.11.12г., номер 329-Н от 27.11.12г., номер 210-Н от 30.08.13г., номер 29-Н от 11.02.14г., номер 224-Н от 12.08.14г., номер 12-Н от 10.02.15г., номер 91-Н от 18.04.15г., номер 208-Н от 15.09.2017г.* [↑](#footnote-ref-1)