

Порядок составления форм, представляемых по запросу

Данные заполняются компаниями, осуществляющими страхование жизни в отношении договоров страхования жизни, относящихся к учетным группам 18-21 согласно Положению Банка России «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности»).

Если по отношению к какому-то договору один из показателей неприменим, его следует оставить пустым, если не указано иного.

Формы 1-16 запроса составляются страховщиком посредством формирования предусмотренных в них показателей на ежемесячной основе по состоянию на последний календарный день месяца включительно.

При составлении форм запроса страховщик должен руководствоваться Положением «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Номера и наименования учетных групп, предусмотренных подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» (далее - учетные группы), указываются в показателе «Перечень учетных групп по страхованию жизни». Договоры страхования, сострахования, перестрахования, относящиеся к учетным группам 18 - 21, указываются также в показателе «Перечень учетных групп по страхованию жизни». Страховщик должен обеспечить сопоставимость данных по учетным группам за периоды, предшествующие отчетному периоду.

Форма 1 - «Реестр контрагентов»

По показателям формы 1 запроса указываются сведения о контрагентах, являющихся физическими и юридическими лицами, указанных страховщиком в форме 2 «Реестр договоров страхования жизни» по показателю «Идентификатор страхователя», в форме 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни» по аналитическим признакам Группы

аналитических признаков (далее - ГАП) «Идентификатор застрахованного лица», в форме 5 «Реестр осуществленных потоков по премиям и комиссиям» по показателю «Идентификатор посредника», в форме 6 «Реестр заявленных неурегулированных убытков» по ГАП «Идентификатор застрахованного лица», в форме 7 «Реестре страховых выплат и выплат при досрочном расторжении» по ГАП «Идентификатор застрахованного лица», в форме 8 «Реестр активов» по ГАП «Идентификатор застрахованного лица», в форме 9 «Реестр выкупных сумм» по ГАП «Идентификатор застрахованного лица».

Показатели формы 1 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор контрагента».

ГАП «Идентификатор контрагента». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор контрагента (страхователя, застрахованного или посредника), не повторяющийся для разных контрагентов, по которому можно однозначно определить контрагента в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». При этом для контрагентов, для которых показатель «Вид контрагента» принимает значение «ФЛ – физическое лицо» или «ИП – индивидуальный предприниматель», идентификатор не должен содержать персональные данные.

Показатель «Наименование контрагента». Формат: Текст. Описание: Для контрагентов, для которых показатель «Вид контрагента» - «ЮЛ – юридическое лицо», указывается полное наименование контрагента - юридического лица. Для контрагентов, для которых показатель «Вид контрагента» принимает значение «ФЛ – физическое лицо» или «ИП – индивидуальный предприниматель», показатель «Наименование контрагента» не заполняется.

Показатель «Вид контрагента». Формат: Закрытый список. Описание: «ФЛ – физическое лицо», в случае если контрагент (страхователь/застрахованный/посредник) – физическое лицо, «ИП –

индивидуальный предприниматель» – если индивидуальный предприниматель, «ЮЛ – юридическое лицо» – если юридическое лицо.

Показатель «Пол застрахованного/страхователя». Формат: Закрытый список. Описание: «Мужской» в случае, если застрахованный мужского пола, «Женский» – если женского. Показатель заполняется для контрагентов, для которых не заполняется показатель «Контрагент является Посредником» и для которых в показателе «Вид контрагента» указывается «ФЛ – физическое лицо». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Дата рождения застрахованного». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Показатель заполняется для контрагентов, для которых не заполняется показатель «Контрагент является Посредником» и которые являются застрахованными по договорам страхования, указанным в форме 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

Показатель «Контрагент является Посредником». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Да», если контрагент является посредником.

Показатель «Тип посредника по заключению договоров страхования». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается вид организации, к которой относится контрагент-посредник: «Страховые организации», «Страховые брокеры», «Кредитные организации», «Юридические лица, основным видом экономической деятельности которых является деятельность страховых агентов», «Прочее». Показатель заполняется для контрагентов, для которых в показателе «Контрагент является Посредником» указывается «Да».

Показатель «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)». Формат: Целое число, состоящее из 10 или 12 цифр. Если указан показатель «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)», то по показателю «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)» указывается ОГРН контрагента-посредника, участвующего в заключении договора страхования, кроме тех, для которых «Тип посредника по заключению договоров страхования» указывается «Прочее». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «TIN». Формат: Текст. Описание: Указывается идентификационный номер налогоплательщика, используемый иностранным контрагентом.

Показатели «Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)» или «TIN» указываются для контрагента-посредника, участвующего в заключении договора страхования, кроме тех, для которых «Тип посредника по заключению договоров страхования» указывается «Прочее».

Показатель «Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)». Формат: Целое число, состоящее из 13 цифр. Описание: Указывается ОГРН контрагента-посредника, участвующего в заключении договора страхования, только для контрагентов-посредников кроме «Прочее».

Показатель «Критерий связанности с посредником». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если контрагент-посредник является связанной стороной, «Нет» - в ином случае. Показатель заполняется для контрагентов, для которых в показателе «Контрагент является Посредником» указывается «Да». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 2 - «Реестр договоров страхования жизни»

По показателям формы 2 запроса указываются сведения о договорах страхования, сострахования и входящего перестрахования (далее – договор страхования), указанных страховщиком в формах 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни», 4 «Реестр запланированных потоков по премиям, комиссиям и дожитиям», 5 «Реестр осуществленных потоков по премиям и комиссиям», 6 «Реестр заявленных неурегулированных убытков», 7 «Реестр страховых выплат и выплат при

досрочном расторжении», 8 «Реестр активов», 9 «Реестр выкупных сумм», 16 «Реестр паевых инвестиционных фондов».

Показатели формы 2 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре и который должен быть одинаковым для всех форм запроса. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|».

Показатель «Номер договора». Формат: Текст. Описание: уникальный номер договора, состоящий из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Номер должен позволять однозначно идентифицировать договор в реестре.

Показатель «Идентификатор страхователя». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор страхователя, не повторяющийся для разных страхователей, по которому можно однозначно определить страхователя в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения показателя «Идентификатор страхователя» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор контрагента» формы 1 «Реестр контрагентов». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Номер дополнительного соглашения». Формат: Текст. Описание: Уникальный номер дополнительного соглашения к договору, состоящий из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Указывается номер действующего на отчётную дату дополнительного соглашения. В случае наличия нескольких дополнительных соглашений по договору, действующих на отчётную дату, в показателе «Номер дополнительного соглашения» следует указывать номера всех действующих дополнительных соглашений через разделитель. По умолчанию

следует использовать в качестве разделителя символ «;». В случае, если номера дополнительных соглашений содержат символ «;», следует использовать другой символ в качестве разделителя, за исключением вышеуказанных запрещенных символов, указывая данную информацию в показателе «Примечание». В качестве разделителя нельзя использовать символы «|» и «.».

Показатель «Идентификатор программы/продукта». Формат: Текст. Описание: Название продукта/программы в соответствии с внутренней документацией.

Показатель «Идентификатор инвестиционной стратегии». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор стратегии, не повторяющийся для разных стратегий, по которому можно однозначно определить стратегию в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Заполняется только по договорам, относящимся к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Значения показателя «Идентификатор инвестиционной стратегии» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор инвестиционной стратегии» формы 14 «Реестр инвестиционных стратегий».

Показатель «Договор страхования имеет несколько стратегий». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Да», если договор страхования имеет несколько инвестиционных стратегий, «Нет» - в остальных случаях.

Показатель «Идентификатор/Идентификаторы правил страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор правил страхования, не повторяющийся для разных правил страхования, по которому можно однозначно определить правило страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «*», «&», «!», «?», «%», «|». В случае наличия нескольких правил страхования по договору, действующих на отчетную дату, следует указывать идентификаторы всех правил страхования через разделитель «;». Значения показателя

«Идентификатор/Идентификаторы правил страхования» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор правил страхования» формы 15 «Реестр правил страхования».

Показатель «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей». Формат: Закрытый список. Описание: Показатель заполняется для договоров страхования жизни, отнесенных к учётной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности»: «Да» в случае, если риски изменения стоимости активов в полном объёме возложены на выгодоприобретателей, «Нет» - в противном случае. В случае если договор не относится к учётной группе 19, указывается «Неприменимо». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Предусмотрено участие страхователя в инвестиционном доходе СО». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Да», в случае если в договоре добровольного страхования имеется условие участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика и/или условие выплаты негарантированного дополнительного инвестиционного дохода, который определяется страховщиком и (или) в зависимости от значения (изменения значения) показателей, и/или если договор добровольного страхования отнесен к виду страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, указанном в абзаце четвёртом пункта 1 статьи 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в иных случаях указывается «Нет». Показатель заполняется для всех договоров страхования жизни.

Показатель «Дата начала признания договора страхования». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата начала признания договора страхования согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Дата верхней границы договора». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Верхняя граница договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Дата расторжения договора». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата расторжения договора, в случае если договор был расторгнут.

Показатель «Причина расторжения». Формат: Закрытый список. Описание: «Заявление страхователя» – в случае расторжения на основании заявления страхователя, «Неуплата очередного взноса» – в случае расторжения по причине неуплаты очередного взноса, «Отказ страхователя в период охлаждения» – в случае расторжения в период охлаждения на основании заявления страхователя, «Смерть застрахованного лица» – в случае смерти застрахованного лица по любой причине, «Прочее» – в иных случаях.

Показатель «Неуплата второго взноса». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если расторжение произведено по причине неоплаты второго взноса, «Нет» - иное.

Показатель «Расторжение в период охлаждения». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если расторжение произведено в период охлаждения, «Нет» - иное. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Гарантированная доходность». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается гарантированная годовая доходность по договору, если предусмотрено условиями договора. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае 800%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Процент защиты капитала». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается десятичное число, равное отношению страховой суммы по риску дожития к страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае 800%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Валюта договора страхования». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Страховая премия, предусмотренная договором страхования в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается страховая премия до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», предусмотренная договором (с учетом всех изменений на отчетную дату) в валюте договора. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Страховая премия по договору страхования по риску дожития до определенного возраста или срока в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается страховая премия по риску дожития до определенного возраста или срока до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», предусмотренная договором (с учетом всех изменений на отчетную дату) в валюте договора.

Показатель «Страховая премия по договору страхования по риску смерть по любой причине в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается страховая премия по риску смерть по любой причине до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», предусмотренная договором (с учетом всех изменений на отчетную дату) в валюте договора.

Показатель «Страховая премия по договору страхования по прочим рискам в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается страховая премия по иным рискам, чем дожитие до определенного возраста или срока и смерть по любой причине, до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности», предусмотренная договором (с учетом всех изменений на отчетную дату) в валюте договора.

Показатель «Выплаченное вознаграждение посреднику в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: комиссионное вознаграждение в рублях, выплаченное за период действия договора. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Заключение договора путем обмена информацией в электронной форме». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», в случае если договор был заключен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», «Нет» - в противном случае.

Показатель «ДПП». Формат: Десятичное число. Описание: Размер ДПП по договору страхования жизни в рублях.

Показатель «ДПУ». Формат: Десятичное число. Описание: Размер ДПУ по договору страхования жизни в рублях.

Показатель «РИО». Формат: Десятичное число. Описание: Размер резерва инвестиционных обязательств по договору страхования жизни в рублях. Заполняется только для договоров страхования жизни, относящихся к учётной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Гарантируемая сумма в рублях (а)». Формат: Десятичное число. Описание: По договорам страхования жизни, для которых резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», указывается гарантируемая сумма, предусмотренная абзацем восьмым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Величина Gr по договору долевого страхования жизни». Формат: Десятичное число. Описание: По договорам страхования жизни, для которых резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к

финансовой устойчивости и платежеспособности», указывается размер величины резерва инвестиционных обязательств, определенного по формуле, предусмотренной в абзаце третьем подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 3 - «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни»

Форма 3 запроса составляется на основании данных расчета страховых резервов в соответствии с разработанными и утвержденными страховщиком положениями о формировании страховых резервов.

По показателям формы 3 запроса указываются сведения о договорах страхования, действующих на отчетную дату, в разрезе застрахованных и страховых рисков.

Показатели формы 3 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования», «Идентификатор застрахованного лица» и «Идентификатор строки».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в форме 2 «Реестр договоров страхования жизни». Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор договора страхования» формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор застрахованного лица». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор застрахованного лица, не

повторяющийся для разных лиц, по которому можно однозначно определить застрахованное лицо в форме 1 «Реестр контрагентов». Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор застрахованного лица» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор контрагента» формы 1 «Реестр контрагентов».

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм. ГАП «Идентификатор строки» в форме 3 формируется следующим образом:

указывается значение ГАП «Идентификатор договора страхования», если в показателе «Тип договора» в первый раз для данного идентификатора договора страхования в реестре указано «Основной» или в показателе «Тип договора» в первый раз в реестре указано «Зависимый» и для такого идентификатора договора страхования в показателе «Тип договора» в реестре ни разу не указывается «Основной»;

для всех остальных строк указывается значение в формате «Идентификатор договора страхования_порядковый номер», где порядковый номер определяется для каждого повторяющегося основного и (или) зависимого договора.

Таким образом, для каждого значения ГАП «Идентификатор договора страхования» соответствует только одна строка в реестре, для которой ГАП «Идентификатор строки» идентичен ГАП «Идентификатор договора страхования».

Показатель «Перечень учетных групп по страхованию жизни». Формат: Закрытый список. Описание: По показателю «Перечень учетных групп по страхованию жизни» указываются номера и наименования учетных групп по

страхованию жизни согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», на которые в соответствии с положением о формировании страховых резервов страховщика распределены договоры страхования в части страховых рисков в отношении застрахованного лица. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Вид страхования жизни». Формат: Закрытый список.
Описание:

- «Инвестиционное страхование жизни», если договор страхования относится к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» и не относится к долевого страхованию жизни в соответствии с пунктом 1 статьи 11.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- «Кредитное страхование жизни», если договор страхования заключается на случай причинения вреда жизни и здоровью заемщика (заемщиков) кредита (в том числе по кредитным картам) и (или) дожития до события, влияющего на платежеспособность заемщика (на случай потери работы), со страховой суммой, размер которой определяется в договоре страхования в зависимости от размера всего кредита или его части, кредитной задолженности, задолженности по овердрафту.
- «Накопительное страхование жизни», если договор страхования относится к учетной группе 18 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».
- «Рисковое страхование жизни», если договор страхования, который не содержит риск дожития до определенного возраста, срока, наступления иного события или до даты единичной периодической выплаты, заключается на случай смерти по любой причине и (или) причинения вреда здоровью, а размер страховых сумм не зависит от размера кредита, кредитной задолженности (или задолженности по овердрафту), при этом для отнесения договора страхования, заключенного только на случай

причинения вреда здоровью по любой причине (без риска смерти), к страхованию жизни страховые тарифы должны быть рассчитаны с учетом популяционных таблиц (инвалидности, заболеваемости и тому подобного) и (или) с учетом нормы доходности.

- «Пенсионное страхование», если договор страхования относится к учетной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».
- «Долевое страхование жизни», если договор относится к долевого страхованию жизни в соответствии с пунктом 1 статьи 11.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- «Прочее страхование жизни», если договоры страхования не относятся к договорам инвестиционного, кредитного, накопительного, рискованного, пенсионного и долевого страхования.

Показатель «Тип договора». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Основной», если прекращение действия договора страхования не зависит от других договоров страхования. Указывается «Зависимый», если договор может прекратить своё действие в случае прекращения действия соответствующего ему основного договора страхования. Например, если есть договор смешанного страхования жизни, включающий дополнительный риск, относящийся к учётной группе 21, для строки, содержащей риски дожития и смерти по любой причине, следует указывать «Основной», а для строки, содержащей дополнительный риск, следует указывать «Зависимый». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Идентификатор таблицы смертности». Формат: Текст. Описание: Идентификатор используемой по договору таблицы смертности, который должен позволять однозначно идентифицировать используемую для расчёта резервов по договору таблицу смертности и не содержать знаков «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Показатель заполняется для договоров страхования, для которых показатель «Тип договора» принимает значение

«Основной», в обязательном порядке, и для договоров страхования, для которых показатель «Тип договора» принимает значение «Зависимый», в случае если страховщик использует таблицу смертности при расчете страховых резервов по данной строке (страховому риску и застрахованному). Если используются разные таблицы смертности на этапе накопления и на этапе выплат пенсии по договору пенсионного страхования, по каждому такому договору пенсионного страхования (учетная группа 20) необходимо заполнять две строки: каждая со своими периодами действия страхового покрытия и прочими параметрами расчета, в каждой строке отражается только одна таблица смертности. Значения показателя «Идентификатор таблицы смертности» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор таблицы вероятностей смерти/наступления дополнительного риска» формы 12 «Реестр таблиц вероятностей рисков».

Показатель «Идентификатор таблицы дополнительного риска». Формат: Текст. Описание: Идентификатор используемой по договору таблицы вероятности наступления дополнительного риска, который должен позволять однозначно идентифицировать используемую для расчёта резервов по договору таблицу вероятности наступления дополнительного риска из формы 12 «Реестр таблиц вероятностей рисков» и не содержать знаков «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Показатель обязателен к заполнению для договоров, для которых в показателе «Тип договора» указывается «Зависимый». Значения показателя «Идентификатор таблицы дополнительного риска» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор таблицы вероятностей смерти/наступления дополнительного риска» формы 12 «Реестр таблиц вероятностей рисков».

Показатель «Идентификатор сценария расторжения». Формат: Текст. Описание: Идентификатор используемого по договору сценария расторжения, который должен позволять однозначно идентифицировать используемый для расчёта резервов по договору сценарий расторжения из формы 13 «Реестр сценариев расторжения». Идентификатор может состоять из букв, цифр и

знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|», «^». Значения показателя «Идентификатор сценария расторжения» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор сценария расторжения» формы 13 «Реестр сценариев расторжения». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Идентификатор модели расходов». Формат: Текст. Описание: Идентификатор используемой модели аллокации расходов по договорам страхования жизни, который должен позволять однозначно идентифицировать используемую для расчёта резервов по договору модель расходов из формы 11 «Реестр моделей расходов». Идентификатор может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|», «^». Значения показателя «Идентификатор модели расходов» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор модели расходов» формы 11 «Реестр моделей расходов».

Показатель «Дата начала периода действия страхового покрытия». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата начала периода действия страхового покрытия, указанного в договоре страхования и определенного согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Если условия договора страхования подразумевают несколько периодов действия страхового покрытия, каждый период отражается в отдельной строке. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Дата окончания периода действия страхового покрытия». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата окончания периода действия страхового покрытия, указанного в договоре страхования и определенного согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Если условия договора страхования подразумевают несколько периодов действия страхового покрытия, каждый период отражается в отдельной строке. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Оплаченная страховая премия в валюте страховой премии». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма взносов, внесённых по договору на расчётную дату, в валюте страховой премии. Заполняется, если хотя бы

один из Показателей «Тип страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока», «Тип страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» заполнен значением «Возврат взносов». Показатель не заполняется, если в Показателе «Способ уплаты премии» указано «С единовременной уплатой страховой премии». Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Способ уплаты премии». Формат: Закрытый список. Описание: «С единовременной уплатой страховой премии» - в случае единовременной уплаты премии по договору, «1 раз в год» - в случае регулярного ежегодного взноса, «2 раза в год» - в случае регулярного взноса раз в полгода, «1 раз в квартал» - в случае регулярного взноса раз в квартал, «1 раз в месяц» - в случае регулярного взноса каждый месяц, «Иное» - в остальных случаях.

Показатель «Срок уплаты взносов». Формат: Целое число. Описание: Указывается целое число лет с округлением вверх. В случае, если по показателю «Способ уплаты премии» указано значение «С единовременной уплатой страховой премии», показатель «Срок уплаты взносов» заполняется значением 0. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Валюта страховой премии». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Прекращение действия договора при наступлении дополнительного риска». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Да», если договор прекращает своё действие в случае наступления страхового случая по зависимому договору, «Нет» в остальных случаях. Показатель заполняется только для договоров, для которых в показателе «Тип договора» указывается «Зависимый».

Показатель «Коэффициент возврата взносов по риску дожития до определенного возраста или срока». Формат: Десятичное число. Описание: доля от суммы взносов, возвращаемая в случае наступления риска дожития до определенного возраста или срока. Например, если при дожитии возвращается 50% внесённых взносов, следует указывать «0.5». Показатель заполняется, только если по показателю «Тип страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока» указано значение «Возврат взносов». Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае 800%, недопустимо указывать знак «%»). Показатель не заполняется, если по показателю «Способ уплаты премии» указано значение «С единовременной уплатой страховой премии». Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Договор страхования содержит риск дожития с аннуитетной выплатой». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается «Да», если договор относится к учетной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» и выплата по дожитию осуществляется в виде аннуитета, «Нет» в случае, если договор относится к учетной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» и выплата по дожитию осуществляется не в виде аннуитета, «Неприменимо» - в иных случаях.

Показатель «Размер страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Размер страховой суммы по риску «Дожитие» в валюте договора страхования. В случае если типом страховой суммы является «Возврат взносов» и премия вносится по частям, то указывается годовой размер увеличения страховой суммы, иначе, при единовременной оплате страховой премии, указывается непосредственно страховая сумма. В случае если выплата по дожитию осуществляется в виде аннуитета, указывается размер годового эквивалента страховой суммы. Показатели «Тип страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока» и «Размер

страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока в валюте договора» обязательно заполняются одновременно. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Предусмотрено изменение страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока». Формат: Закрытый список. Описание: «Да» в случае, если условиями договора предусмотрена возможность единоразового увеличения страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока в связи с наступлением какого-либо события, «Нет» - в противном случае.

Показатель «Вероятность изменения страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Величина вероятности единоразового увеличения страховой суммы по риску «Дожитие» в случае наступления какого-либо события, предусмотренного договором (если применимо). Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, недопустимо указывать знак «%»). В случае, если договором предусмотрен ежегодный рост страхового покрытия на гарантированную сумму, информацию об этом, включая величину роста, следует внести в показатель «Примечание», показатель «Вероятность изменения страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока» при этом не заполняется.

Показатель «Размер изменения страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока». Формат: Десятичное число. Описание: Размер единоразового изменения страховой суммы по риску «Дожитие» в случае наступления вышеупомянутого события (если применимо).

Показатель «Тип страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока». Формат: Закрытый список. Описание: «Фиксированная» в случае, если размер страховой суммы по риску «Дожитие» не меняется в зависимости от времени, «Возврат взносов» - в случае, если размер страховой суммы зависит от суммы внесённых страховых взносов и если в Показателе

«Способ уплаты премии» не указано «С единовременной уплатой страховой премии», «Иное» - в остальных случаях. Показатели «Тип страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока» и «Размер страховой суммы по риску дожития до определенного возраста или срока в валюте договора» заполняются одновременно.

Показатель «Коэффициент возврата взносов по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Десятичное число. Описание: Соотношение страховой суммы по риску смерти по любой причине / дополнительному риску к сумме внесённых взносов. Показатель обязателен к заполнению, если в Показателе «Тип страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» указан «Возврат взносов». Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае 800%, недопустимо указывать знак «%»). Показатель не заполняется, если в Показателе «Способ уплаты премии» указано «С единовременной уплатой страховой премии». Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Размер страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Десятичное число. Описание: Размер страховой суммы по риску «Смерть по любой причине» / дополнительному риску в валюте договора. В случае если типом страховой суммы является «Возврат взносов», указывается годовой размер увеличения страховой суммы; в случае если выплата по риску смерти по любой причине/дополнительному риску осуществляется в виде аннуитета, указывается размер годового эквивалента страховой суммы. Показатели «Тип страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» и «Размер страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» обязательно заполняются одновременно. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Отложенная выплата по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Закрытый список. Описание:

«Да» в случае, если выплата по риску «Смерть по любой причине» / дополнительному риску осуществляется в конце срока действия договора, «Нет» - в противном случае.

Показатель «Предусмотрено изменение страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Закрытый список. Описание: «Да» в случае, если условиями договора предусмотрена возможность единоразового увеличения страховой суммы по риску смерти по любой причине / дополнительному риску в связи с наступлением какого-либо события, «Нет» в противном случае.

Показатель «Вероятность изменения страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Величина вероятности единоразового увеличения страховой суммы по риску смерти по любой причине / дополнительному риску в случае наступления какого-либо события, предусмотренного договором (если применимо). Показатели «Вероятность изменения страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» и «Размер изменения страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» заполняются одновременно. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, недопустимо указывать знак «%»).

В случае, если договором предусмотрен ежегодный рост страхового покрытия на гарантированную сумму, информацию об этом, включая величину роста, следует внести в показатель «Примечание», показатель «Вероятность изменения страховой суммы по риску смерти по любой причине / дополнительному риску» при этом не заполняется.

Показатель «Размер изменения страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Десятичное число. Описание: Размер единоразового изменения страховой суммы в валюте договора по риску «Смерть по любой причине» / дополнительному риску в случае наступления вышеупомянутого события (если применимо).

Показатель «Тип страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску». Формат: Закрытый список. Описание: «Фиксированная», в случае если размер страховой суммы по риску «Смерть по любой причине» / дополнительному риску не меняется в зависимости от времени, «Возврат взносов», в случае если размер страховой суммы зависит от суммы внесённых взносов и если в Показателе «Способ уплаты премии» не указано «С единовременной уплатой страховой премии», «ОУСВ», в случае если при реализации страхового риска страхователь освобождается от уплаты страховых взносов, «Иное» - в остальных случаях. Показатели «Тип страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» и «Размер страховой суммы по риску смерти по любой причине/дополнительному риску» заполняются одновременно.

Показатель «Тип страховой выплаты по длительности по договору пенсионного страхования». Формат: Закрытый список. Описание: «Срочная гарантированная», в случае если пенсионный аннуитет имеет фиксированный срок и в случае смерти застрахованного выплаты продолжают производиться выгодоприобретателям по договору/наследникам в течение этого срока; «Срочная негарантированная», в случае если пенсионный аннуитет имеет фиксированный срок и в случае смерти застрахованного выплаты прекращаются; «Бессрочная», в случае если пенсионный аннуитет выплачивается вплоть до смерти застрахованного. Заполняется только для договоров страхования, относящихся к учётной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Тип договора пенсионного страхования по критерию определённости страховых взносов». Формат: Закрытый список. Описание: «С установленной выплатой», в случае если по договору страхования определён график уплаты премии (с конкретными датами и суммами), «С установленным взносом», в случае если график отсутствует. Заполняется только для договоров страхования, относящихся к учётной группе 20 согласно

Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Вероятность получения единовременной выплаты пенсионного обеспечения по окончании накопительного периода договора пенсионного страхования». Формат: Десятичное число на отрезке [0;1]. Описание: Величина вероятности того, что застрахованный воспользуется возможностью забрать накопленную пенсию в момент окончания периода накопления. Заполняется только для договоров, относящихся к учётной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, недопустимо указывать знак «%»).

Показатель «Размер единовременной выплаты пенсионного обеспечения согласно условиям договора пенсионного страхования». Формат: Десятичное число. Описание: Размер накопленной пенсии в момент окончания периода накопления, или, если эта дата не определена, на отчётную дату. Заполняется только для договоров, относящихся к учётной группе 20 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности», в случае если показатель «Вероятность получения единовременной выплаты пенсионного обеспечения по окончании накопительного периода договора пенсионного страхования» не равен 0. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Объявленный ДИД». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма негарантированных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» в валюте договора, объявленных по договору на отчетную дату. Негарантированные выплаты следует понимать в соответствии с абзацем 3 подпункта 5.4.3.2 пункта 5.4 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Отрицательные числа не указываются.

Показатель «ДИД выплачивается в случае дожития». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если негарантированные выплаты выплачиваются в

случае наступления риска дожития до определённого возраста или срока, «Нет» - в иных случаях (в случае если по договору не предусмотрены негарантированные выплаты, также указывается «Нет»).

Показатель «ДИД выплачивается в случае смерти/наступления дополнительного риска». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если негарантированные выплаты выплачиваются в случае наступления риска смерти по любой причине / дополнительного риска, «Нет» - в иных случаях (в случае если по договору не предусмотрены негарантированные выплаты, также указывается «Нет»).

Показатель «ДИД выплачивается в случае расторжения». Формат: Закрытый список. Описание: «Да», если негарантированные выплаты выплачиваются в случае расторжения договора по инициативе страхователя, «Нет» - в иных случаях (в случае если по договору не предусмотрены негарантированные выплаты, также указывается «Нет»).

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 4 - «Реестр запланированных потоков по премиям, комиссиям и дожитиям»

Показатели формы 4 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования» и ГАП «Идентификатор строки».

По показателям формы 4 запроса указываются сведения о потоках по договорам страхования, действующим на отчётную дату.

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям

ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм.

Показатель «Назначение денежного потока (запланированного)». Формат: Закрытый список. Описание: «Премия», если поток относится к потокам премий, «Комиссия», если поток относится к потокам комиссионных выплат агентам-посредникам, «Дожитие», если поток является выплатой по риску «Дожитие» и на расчётную дату не учитывается страховщиком в составе заявленных, но не урегулированных убытков. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Дата платежа по условиям договора». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата совершения платежа, исходя из условий, прописанных в договоре. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Сумма платежа по условиям договора в валюте платежа». Формат: Десятичное число. Описание: Размер платежа в валюте, в которой номинирован платёж по договору страхования, исходя из условий договора. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Валюта платежа». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Сумма платежа по условиям договора в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Размер платежа в рублях исходя из условий договора.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 5 - «Реестр осуществленных потоков по премиям и комиссиям»

Показатели формы 5 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования» и ГАП «Идентификатор строки».

По показателям формы 5 запроса указываются сведения о потоках, осуществлённых с момента предыдущей сдачи форм по запросу, но не более 5 лет.

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм.

Показатель «Назначение денежного потока (осуществленного)». Формат: Закрытый список. Описание: «Премия», если поток относится к потокам премий, «Комиссия», если поток относится к потокам комиссионных выплат агентам-посредникам, «Возврат взносов», если поток является возвратом взноса страхователю. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Способ уплаты премии». Формат: Закрытый список. Описание: «С единовременной уплатой страховой премии» в случае единовременной уплаты премии по договору, «1 раз в год» в случае регулярного ежегодного взноса, «2 раза в год» в случае регулярного взноса раз в полгода, «1 раз в квартал» в случае регулярного взноса раз в квартал, «1 раз в месяц» в случае регулярного взноса каждый месяц, «Иное» - в остальных случаях. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Фактическая дата платежа». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Фактическая дата, в которую был совершён платёж/получена премия. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Фактическая сумма платежа в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Размер фактически внесённого/выплаченного платежа в рублях. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Валюта платежа». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Фактическая сумма платежа в валюте платежа». Формат: Десятичное число. Описание: Размер фактически внесённого/выплаченного платежа в валюте, в которой номинирован платёж по договору страхования, исходя из условий договора.

Показатель «Идентификатор посредника». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор посредника, не повторяющийся для разных посредников, по которому можно однозначно определить посредника в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%». Значения показателя «Идентификатор посредника» должны соответствовать данным, указанным по ГАП «Идентификатор контрагента» формы 1 «Реестр контрагентов».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 6 - «Реестр заявленных неурегулированных убытков»

Форма 6 запроса составляется на основании данных расчета страховых резервов в соответствии с разработанными и утвержденными страховщиком положениями о формировании страховых резервов.

Данные заполняются для всех страховых случаев или событий, инициирующих страховой случай, и случаев досрочного прекращения договоров страхования, о которых страховщику в установленном договором или законом порядке было заявлено до отчётной даты, но по которым имеются неисполненные или исполненные не полностью обязательства страховщика по осуществлению выплат по таким случаям в отношении обязательств, срок исполнения которых на расчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни (в частности, по риску «Дожитие»).

В случае если выплата по дожитию осуществляется в виде аннуитета, каждому платежу аннуитета должна соответствовать отдельная строка реестра.

Показатели формы 6 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования», ГАП «Идентификатор застрахованного лица» и ГАП «Идентификатор строки».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям

ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор застрахованного лица». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор застрахованного лица, не повторяющийся для разных лиц, по которому можно однозначно определить застрахованное лицо в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор застрахованного лица» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор контрагента» из формы 1 «Реестр контрагентов».

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм.

Показатель «Риск по убытку». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается риск по убытку: «Дожитие», «Смерть», «Возврат премий», «Выкупная сумма», «Инвалидность», «Прочее».

Показатель «Дата наступления страхового случая». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата, в которую произошёл страховой случай.

Показатель «Вид платежа». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается вид платежа: «Страховая выплата», «Негарантированная выплата», «Дополнительная выплата», «Выкупная сумма» или «Прочее».

Показатель «Риски, включенные в договор страхования». Формат: Текст. Описание: Указываются через запятую все риски, включенные в договор страхования.

Показатель «Величина ЗНУ на дату в валюте договора». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма денежных средств в валюте, в которой номинирован договор страхования, зарезервированных на выплату по

заявленному страховому случаю. Заполняется только для уже произошедших страховых случаев.

Показатель «Величина ЗНУ на дату в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма денежных средств в рублях, зарезервированных на выплату по заявленному страховому случаю. Заполняется только для уже произошедших страховых случаев. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Вероятность выплаты пенсии/ренты». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Величина вероятности того, что застрахованный обратится за получением назначенной ему пенсии, относящейся к заявленным, но неурегулированным убыткам. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, недопустимо указывать знак «%»).

Показатель «Валюта доли». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Доля перестраховщиков в ЗНУ по договорам, переданным в перестрахование в валюте доли». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма денежных средств по ожидаемому возмещению от перестраховщиков в соответствующей валюте по данному страховому случаю.

Показатель «Доля перестраховщиков в ЗНУ по договорам, переданным в перестрахование в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Сумма денежных средств по ожидаемому возмещению от перестраховщиков в рублях по данному страховому случаю.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 7 - «Реестр страховых выплат и выплат при досрочном расторжении»

Показатели формы 7 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования», ГАП «Идентификатор застрахованного лица» и ГАП «Идентификатор выплаты».

По показателям формы 7 запроса указываются сведения о потоках, осуществлённых с момента предыдущей сдачи форм по запросу, но не более 5 лет.

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор застрахованного лица». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор застрахованного лица, не повторяющийся для разных лиц, по которому можно однозначно определить застрахованное лицо в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор застрахованного лица» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор контрагента» из формы 1 «Реестр контрагентов».

ГАП «Идентификатор выплаты». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор выплаты, не повторяющийся для разных договоров и застрахованных лиц, по которому можно однозначно определить платёж в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|».

Показатель «Риск по убытку». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается риск по убытку: «Дожитие», «Смерть», «Возврат премий»,

«Выкупная сумма», «Инвалидность», «Прочее». Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Дата наступления страхового случая». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата, в которую произошёл страховой случай.

Показатель «Вид платежа». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается вид платежа: «Страховая выплата», «Негарантированная выплата», «Дополнительная выплата», «Выкупная сумма» или «Прочее».

Показатель «Дата выплаты». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Дата совершения выплаты. Показатель обязателен к заполнению.

Показатель «Валюта выплаты». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Сумма выплаты в валюте платежа». Формат: Десятичное число. Описание: Размер совершённой страховой выплаты в валюте платежа по данному страховому случаю.

Показатель «Сумма выплаты в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Размер совершённой страховой выплаты в рублях по данному страховому случаю.

Показатель «Валюта доли». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, или «Иные валюты, включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование в валюте доли». Формат: Десятичное число. Описание: Размер возмещения перестраховщиком в страховой выплате в

валюте, в которой производится возмещение перестраховщиком по договору исходящего перестрахования по данному страховому случаю.

Показатель «Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Размер возмещения перестраховщиком доли перестраховщиков в страховой выплате в рублях по данному страховому случаю.

Показатель «Расходы на исполнение обязательств в рублях». Формат: Десятичное число. Описание: Размер расходов, понесённых страховщиком на исполнение обязательств (на урегулирование страхового случая). В случае отсутствия информации о точном размере расходов на исполнение обязательств, показатель не заполняется.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 8 - «Реестр активов»

Показатели формы 8 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования», ГАП «Идентификатор застрахованного лица» и ГАП «Идентификатор актива».

По показателям формы 8 запроса указываются сведения об активах, в зависимости от изменения которых определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Указываются

только договоры, отнесенные к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор застрахованного лица». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор застрахованного лица, не повторяющийся для разных лиц, по которому можно однозначно определить застрахованное лицо в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор застрахованного лица» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор контрагента» из формы 1 «Реестр контрагентов».

ГАП «Идентификатор актива». Формат: Текст. Описание: Указывается идентификатор актива, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Для денежных средств и депозитов в качестве ГАП «Идентификатор актива» указывается номер счета страховщика в кредитной организации.

Для ценной бумаги ГАП «Идентификатор актива» формируется страховщиком следующим образом (с сохранением приведенной последовательности, при этом в качестве разделителя используется знак «_»):

код ISIN (в случае его отсутствия указываются 3 нуля);

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (для выпусков ценных бумаг, зарегистрированных до 1 января 2020 года, указывается государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценной бумаги, для паев паевых инвестиционных фондов - регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом), в случае его отсутствия указываются 3 нуля;

номер ценной бумаги, позволяющий ее идентифицировать, начиная с номера 1 (в том числе могут быть указаны «000_000_1», «000_000_2», «000_000_3»).

Для срочных сделок в качестве ГАП «Идентификатор актива» указываются код контракта и наименование биржи в формате «код контракта_наименование биржи» (для биржевых инструментов) или номер договора (для внебиржевых инструментов).

Для иных активов в качестве ГАП «Идентификатор актива» указываются вид актива и через знак «_» порядковый номер, позволяющий идентифицировать актив.

Если одному договору страхования и отдельному застрахованному лицу по такому договору соответствует несколько активов, то каждый актив отражается в отдельной строке. В таком случае по одному активу заполняются все показатели в строке, для остальных активов (2-й и далее) не заполняются показатели «Балансовая стоимость обязательств по договору страхования» и «Стоимость обязательств по договору страхования в соответствии с требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Показатель «Риски изменения стоимости активов в полном объеме возложены на выгодоприобретателей». Формат: Закрытый список. Описание: «Да» в случае, если риски изменения стоимости активов в полном объёме возложены на страхователя, «Нет» в противном случае. Показатель заполняется для договоров, отнесённых к учётной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Общее количество актива». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается общее количество единиц актива, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учётной

группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Доля актива». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается доля актива, приходящаяся на договор страхования, от общего количества активов, в зависимости от изменения которых определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Общая балансовая стоимость актива». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается общая балансовая стоимость актива для целей бухгалтерского учета, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Балансовая стоимость доли актива». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается балансовая стоимость доли актива, приходящейся на договор страхования, для целей бухгалтерского учета, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Балансовая стоимость обязательств по договору страхования». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается балансовая стоимость обязательств по договору страхования жизни для целей бухгалтерского учета в части обязательств, возникающих в результате изменения стоимости активов, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О

требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Общая стоимость актива в соответствии с требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается рассчитанная согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» общая стоимость актива, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Стоимость доли актива в соответствии с требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается рассчитанная согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» стоимость доли актива, приходящейся на договор страхования, в зависимости от изменения которого определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Стоимость обязательств по договору страхования в соответствии с требованиями к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается рассчитанная согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» стоимость обязательств по договору страхования жизни в части обязательств, возникающих в результате изменения стоимости активов, в зависимости от изменения которых

определяется величина дополнительных выплат согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договорам страхования, отнесенным к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 9 - «Реестр выкупных сумм»

Показатели формы 9 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования», «Идентификатор застрахованного лица» и «Порядковый год».

По показателям формы 9 запроса указываются сведения о минимальных размерах выкупных сумм, использующиеся при расчёте резервов по договорам страхования жизни, включенным в форму 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни». В случаях, когда застрахованное лицо по договору и его данные для реестра контрагентов не определены, следует указывать условное значение (напр. «Неизв_Застрахованный1», «Неизв_Застрахованный2»). Для таких идентификаторов застрахованных в реестре контрагентов можно оставить пустыми все показатели (ввиду отсутствия информации о них), за исключением показателя «Примечание».

ГАП «Идентификатор застрахованного лица». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор застрахованного лица, не повторяющийся для разных лиц, по которому можно однозначно определить застрахованное лицо в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор застрахованного лица» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор контрагента» из формы 1 «Реестр контрагентов».

ГАП «Порядковый год». Формат: Целое число от 1. Описание: ГАП «Порядковый год» должен содержать целые числа – порядковые номера годов действия договора страхования, которым соответствуют минимальные гарантированные выкупные суммы. Отсчёт порядковых номеров начинается с 1 (т.е. отсчёт ведётся как 1, 2, 3, ...). Если на расчётную дату идёт n-ый год действия договора, допустимо указывать порядковые номера годов действия договора с числа n. Если расчётная дата совпадает со страховой годовщиной по договору, следует считать, что на расчётную дату новый год действия договора уже начался.

Показатель «Минимальная выкупная сумма». Формат: Десятичное число. Описание: Показатель следует заполнять значениями минимальной гарантированной выкупной суммы в валюте договора, соответствующими году действия, указанному в предыдущем столбце. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 10 - «Реестр инфляции расходов»

Показатели формы 10 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор строки».

По показателям формы 10 запроса указываются сведения о предположениях об инфляции расходов, действующих на отчётную дату.

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм.

Показатель «Порядковый год». Формат: Целое число. Описание: Следует указывать целое число – порядковый номер года от отчётной даты, для которого указывается инфляция в следующем столбце. Отсчёт порядковых номеров начинается с 1 (т.е. отсчёт ведётся как 1, 2, 3, ...).

Показатель «Инфляция». Формат: Десятичное число. Описание: В столбце указывается десятичная дробь, соответствующая предполагаемому значению инфляции в соответствующий год. Например, для инфляции в 5% следует указывать «0.05».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 11 - «Реестр моделей расходов»

Форма 11 запроса заполняется информацией о всех используемых страховщиком моделях аллокации расходов по договорам страхования жизни, включенным в форму 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

Показатели формы 11 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор модели расходов».

ГАП «Идентификатор модели расходов». Формат: Текст. Описание: Следует указывать такой идентификатор модели аллокации расходов по договорам страхования жизни, по которому можно однозначно сопоставить договор страхования из формы 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни» и соответствующую ему модель.

Идентификатор может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|», «^». Значения ГАП «Идентификатор модели расходов» должны соответствовать данным, указанным по показателю «Идентификатор модели расходов» формы 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

Показатель «Фиксированные косвенные аквизиционные расходы». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается сумма фиксированных косвенных аквизиционных расходов по договору в рублях в размере годового эквивалента в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает фиксированных косвенных аквизиционных расходов по договору, показатель не заполняется. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Косвенные аквизиционные расходы в процентах от премии». Формат: Десятичное число на отрезке [0;1]. Описание: Указывается десятичная дробь – процент переменных косвенных аквизиционных расходов по договору от премии по договору в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость косвенных аквизиционных расходов от премии по договору, показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Косвенные аквизиционные расходы в процентах от страховой суммы». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается десятичная дробь – процент переменных косвенных аквизиционных расходов по договору от страховой суммы по договору в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость косвенных аквизиционных расходов от страховой суммы по договору, показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае

800%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Фиксированные расходы на сопровождение». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается сумма фиксированных расходов на сопровождение договора в рублях в размере годового эквивалента в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает фиксированных расходов на сопровождение договора, показатель не заполняется. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Расходы на сопровождение в процентах от премии». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Указывается десятичная дробь – процент переменных расходов на сопровождение договора от премии по договору в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость расходов на сопровождение от премии по договору, показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Расходы на сопровождение в процентах от страховой суммы». Формат: Десятичное число. В показателе указывается десятичную дробь – процент переменных расходов на сопровождение договора от страховой суммы по договору в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость расходов на сопровождение от страховой суммы по договору, показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 8 в случае 800%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Фиксированные расходы на исполнение обязательств». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается сумма фиксированных расходов на исполнение обязательств в рублях в размере годового эквивалента в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не

предполагает фиксированных расходов на исполнение обязательств, показатель не заполняется. Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Расходы на исполнение обязательств в процентах от страховой суммы по риску дожития». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Указывается десятичная дробь – процент переменных расходов на исполнение обязательств от страховой суммы по риску «Дожитие» в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость расходов на исполнение обязательств от страховой суммы по риску «Дожитие», показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Расходы на исполнение обязательств в процентах от страховой суммы по риску смерти по любой причине или дополнительному риску». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. В показателе указывается десятичная дробь – процент переменных расходов на исполнение обязательств от страховой суммы по риску «Смерть по любой причине» в рассматриваемой модели. В случае если модель аллокации расходов не предполагает зависимость расходов на исполнение обязательств от страховой суммы по риску «Смерть по любой причине», показатель не заполняется. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%»). Отрицательные числа не указываются.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 12 - «Реестр таблиц вероятностей рисков»

Форма 12 запроса заполняется информацией обо всех таблицах смертности, таблицах дополнительного риска, используемых при расчёте

резервов по договорам страхования жизни, включенным в форму 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

Показатели формы 12 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор таблицы вероятностей смерти/наступления дополнительного риска» и «Возраст».

ГАП «Идентификатор таблицы вероятностей смерти/наступления дополнительного риска». Формат: Текст. Описание: Следует указывать такой идентификатор таблицы смертности / наступления дополнительного риска, по которому можно однозначно сопоставить договор страхования из формы 3 и соответствующую ему таблицу смертности / наступления дополнительного риска. Идентификатор может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|», «^». Значения ГАП «Идентификатор таблицы вероятностей смерти/наступления дополнительного риска» должны соответствовать данным, указанным по показателю «Идентификатор таблицы смертности» или по показателю «Идентификатор таблицы дополнительного риска» формы 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

ГАП «Возраст». Формат: Целое число. Описание: Указывается целое неотрицательное число – возраст, которому соответствуют вероятности наступления риска, указанные по показателям «P_male» и «P_fem».

Показатель «P_male». Формат: Десятичное число на отрезке [0;1]. Описание: Указывается десятичная дробь, отражающая вероятность наступления риска для возраста, указанного в показателе «Возраст» для мужчин. В случае если вероятность наступления риска не изменяется в зависимости от возраста и пола застрахованного, необходимо также заполнить таблицу всеми допустимыми возрастами застрахованных и соответствующими им вероятностями наступления риска. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%» или экспоненциальную запись числа).

Показатель «P_fem». Формат: Десятичное число на отрезке [0;1].
 Описание: Указывается десятичная дробь, отражающая вероятность наступления риска для возраста, указанного в показателе «Возраст» для женщин. В случае если вероятность наступления риска не изменяется в зависимости от возраста и пола застрахованного, необходимо также заполнить таблицу всеми допустимыми возрастами застрахованных и соответствующими им вероятностями наступления риска. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%» или экспоненциальную запись числа).

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 13 - «Реестр сценариев расторжения»

Форма 13 запроса заполняется информацией обо всех сценариях расторжений, использующихся при расчёте резервов по договорам страхования жизни, включенным в форму 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

Показатели формы 13 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор сценария расторжения» и «Порядковый год».

ГАП «Идентификатор сценария расторжения». Формат: Текст.
 Описание: Следует указывать такой идентификатор сценария расторжений, по которому можно однозначно сопоставить договор страхования из формы 3 и соответствующий ему сценарий. Идентификатор может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|», «^».
 Значения ГАП «Идентификатор сценария расторжения» должны соответствовать данным, указанным по показателю «Идентификатор сценария расторжения» формы 3 «Реестр полисов (застрахованных) по договорам страхования жизни».

ГАП «Порядковый год». Формат: Целое число от 1. Описание: Указывается целое число – порядковый номер года действия договора, которому соответствует уровень расторжений в следующем столбце (в рамках рассматриваемого сценария). Отсчёт порядковых номеров начинается с 1 (т.е. отсчёт ведётся как 1, 2, 3, ...).

Показатель «Вероятность расторжения». Формат: Десятичное число на отрезке $[0;1]$. Описание: Указывается десятичная дробь, отражающая вероятность расторжения договора по любой причине с выплатой минимальной гарантированной выкупной суммы или иной выплаты по расторжению по нему, соответствующую рассматриваемому сценарию. Указываемое число должно иметь вид десятичной дроби (т.е. указывается 0.08 в случае значения 8%, указывается 1 в случае 100%, недопустимо указывать знак «%» или экспоненциальную запись числа).

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 14 - «Реестр инвестиционных стратегий»

Показатели формы 14 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор инвестиционной стратегии» и ГАП «Идентификатор строки».

По показателям формы 14 запроса указываются сведения об инвестиционных стратегиях по договорам страхования, включённым в форму 2.

ГАП «Идентификатор инвестиционной стратегии». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор стратегии, не повторяющийся для разных стратегий, по которому можно однозначно определить стратегию в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Заполняется только по договорам, относящимся к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности». Значения ГАП «Идентификатор инвестиционной стратегии» должны соответствовать данным, указанным по показателю «Идентификатор инвестиционной стратегии» формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор строки». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор строки этого реестра, не повторяющийся для разных строк этого реестра. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор строки» в этой форме не обязаны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор строки» из других форм.

Показатель «Наименование инвестиционной стратегии». Формат: Текст. Описание: Заполняется только по договорам, относящимся к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Наименование инвестиционной стратегии в соответствии с внутренними документами/договором страхования.

Показатель «Тип инвестиционной стратегии». Формат: Закрытый список. Описание: Заполняется только по договорам, относящимся к учетной группе 19 согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности»:

«Участие в росте со 100% защитой капитала», если договором предусмотрено участие в росте и страховая сумма по риску дожития не менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Участие в росте с защитой капитала менее 100%», если договором предусмотрено участие в росте и страховая сумма по риску дожития менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Участие с промежуточной фиксацией дохода со 100% защитой капитала», если договором страхования предусмотрена опция фиксации дополнительных выплат в течение срока действия договора и страховая сумма по риску дожития не менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Участие с промежуточной фиксацией дохода с защитой капитала менее 100%», если договором страхования предусмотрена опция фиксации дополнительных выплат в течение срока действия договора и страховая сумма по риску дожития менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Купонная стратегия со 100% защитой капитала», если договором предусмотрена выплата купонов и страховая сумма по риску дожития не менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Купонная стратегия с защитой капитала менее 100%», если договором предусмотрена выплата купонов и страховая сумма по риску дожития менее страховой премии до верхней границы договора согласно Положению «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности» по договору добровольного страхования;

«Прочее», если договор не подпадает ни в одну из перечисленных выше категорий.

Показатель «Код валюты инвестиционной стратегии». Формат: Закрытый список. Описание: Указывается трёхзначный числовой код валюты, в которой реализовывается инвестиционная стратегия (вложения в соответствующие активы), утверждённый в Общероссийском классификаторе валют (ОКВ) ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000), или «Иные валюты,

включенные в ОКВ», если числовой код валюты отсутствует в закрытом списке.

Показатель «Эмитенты структурных нот / иных финансовых инструментов, обеспечивающих ДИД по продукту». Формат: Текст. Описание: Показатель должен содержать наименования эмитентов активов, обеспечивающих дополнительные выплаты по договору, если эмитентов несколько, то следует указывать наименования всех эмитентов через разделитель. По умолчанию следует использовать в качестве разделителя символ «;». В случае, если наименования эмитентов содержат символ «;», следует использовать другой символ в качестве разделителя, указывая данную информацию в показателе «Примечание». В качестве разделителя нельзя использовать символы «|» и «.».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 15 - «Реестр правил страхования»

Показатели формы 15 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор правил страхования».

В форме 15 указывается расшифровка правил страхования по договорам страхования, отраженным в форме 2 «Реестр договоров страхования жизни». При этом указываются те правила страхования, в рамках которых заключен тот или иной договор страхования. Если присутствуют правила страхования в разных редакциях (например, разные договоры заключены под разные редакции правил), то все редакции правил должны быть указаны как разные строки с разными идентификаторами.

ГАП «Идентификатор правил страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор правил страхования, не повторяющийся для разных правил страхования, по которому можно однозначно определить правило страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за

исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Значения ГАП «Идентификатор правил страхования» должны соответствовать данным, указанным по показателю «Идентификатор/Идентификаторы правил страхования» формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

Показатель «Наименование правил страхования». Формат: Текст. Описание: Указывается полное наименование утвержденных страховщиком правил страхования, относящихся к договору страхования.

Показатель «Дата утверждения правил страхования». Формат: Дата в формате «ГГГГ-ММ-ДД». Описание: Указывается дата утверждения правил страхования, относящихся к договору страхования.

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Форма 16 - «Реестр паевых инвестиционных фондов»

Показатели формы 16 запроса указываются в разрезе ГАП «Идентификатор договора страхования» и «Идентификатор паевого инвестиционного фонда».

Значения по показателям формы 16 запроса указываются по договорам страхования жизни, для которых резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

ГАП «Идентификатор договора страхования». Формат: Текст. Описание: Уникальный идентификатор договора страхования, не повторяющийся для разных договоров, по которому можно однозначно определить договор страхования в реестре. Может состоять из букв, цифр и знаков за исключением «.», «,», «;», «*», «&», «!», «?», «%», «|». Указываются только договоры страхования жизни, для которых резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5

пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности». Значения ГАП «Идентификатор договора страхования» должны соответствовать значениям ГАП «Идентификатор договора страхования» из формы 2 «Реестр договоров страхования жизни».

ГАП «Идентификатор паевого инвестиционного фонда». Формат: Текст. Описание: Указывается идентификатор паевого инвестиционного фонда, предусмотренного договором страхования жизни, для которого резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

ГАП «Идентификатор паевого инвестиционного фонда» формируется страховщиком следующим образом (с сохранением приведенной последовательности, при этом в качестве разделителя используется знак «_»):

код ISIN (в случае его отсутствия указываются 3 нуля);

регистрационный номер правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, в случае его отсутствия указываются 3 нуля;

номер ценной бумаги, позволяющий ее идентифицировать, начиная с номера 1 (в том числе могут быть указаны «000_000_1», «000_000_2», «000_000_3»).

Если одному договору страхования соответствует несколько паевых инвестиционных фондов, то каждый паевой инвестиционный фонд отражается в отдельной строке. В таком случае по одному паевому инвестиционному фонду заполняются все показатели в строке.

Показатель «Количество инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда». Формат: Десятичное число. Описание: Указывается количество инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, которое предусмотрено договором страхования жизни, для которого резерв инвестиционных обязательств определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 Положения «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности».

Показатель «Примечание». Формат: Текст. По показателю «Примечание» приводится информация (при наличии), являющаяся, по решению страховщика, существенной, в том числе для расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них.