

Утвержден
решением Правления
АО «СК «Сентрас Иншуранс»
от «12» августа 2024г. Протокол № 54



БП-05.УСДС
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС

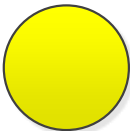



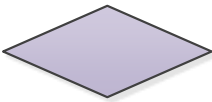
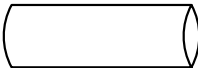
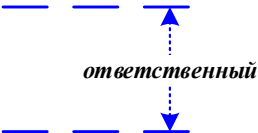
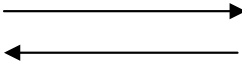
Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов

Должность	ФИО	Виза	Дата	Подпись
Управляющий директор	Т.В. Самойлова	Согласовано	08.08.2024	
Зам. Дир. ОД	С.В. Смолевская	Согласовано	08.08.2024	
Директор ДМПБ	В.Г. Махнина	Согласовано	07.08.2024	

Разработал	Начальник УСДС ОД	В.А.Нафикова	07.08.2024 (дата)	 (подпись)
------------	-------------------	--------------	----------------------	---------------

БП-05.УСДС
СЛОВАРЬ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА
Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов

Логические блоки, используемые при описании бизнес-процессов

1		→	Вход/выход процесса
2		→	Действие/шаг процесса
3		→	Документ внутренний/внешний, либо запись созданная в ходе выполнения процесса
4		→	Ссылка на другой бизнес-процесс
5		→	Логический блок «ИЛИ» имеющий два выхода (в основном ДА или НЕТ)
6		→	База данных
7		→	Зона ответственности должностного лица/подразделения
8		→	Направляющие

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	БП-05.УСДС Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов	Издание от 12.08.2024 г. № 1	Стр. 3 из 7
---------------------------	--	------------------------------	-------------

БП-05.УСДС

«Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов»

Цель работы: Списание страхового дела

Владелец процесса (ответственный за работу): Департамент операционной деятельности

Термины, сокращения:

УСДС – Управление сопровождения договоров страхования;

Операционного департамента;

КИАС – Корпоративная Информационно-Аналитическая Система;

АВОТ - Акт на возврат реализованных договоров;

АВОТ Re – П – Акт на возврат договоров перестрахования (входящее, исходящее) сдача в архив

АПП – Акт приема передачи

БД – база данных;

ОЛ – ответственное лицо;

ОМП – отчет менеджера по продажам;

ОА – отчет агента;

ОМ – отчет менеджера RE;

Менеджер RE – менеджер перестрахования.

Критерии оценки: Страховое дело не должно отсутствовать.

1. Карта окружения процесса

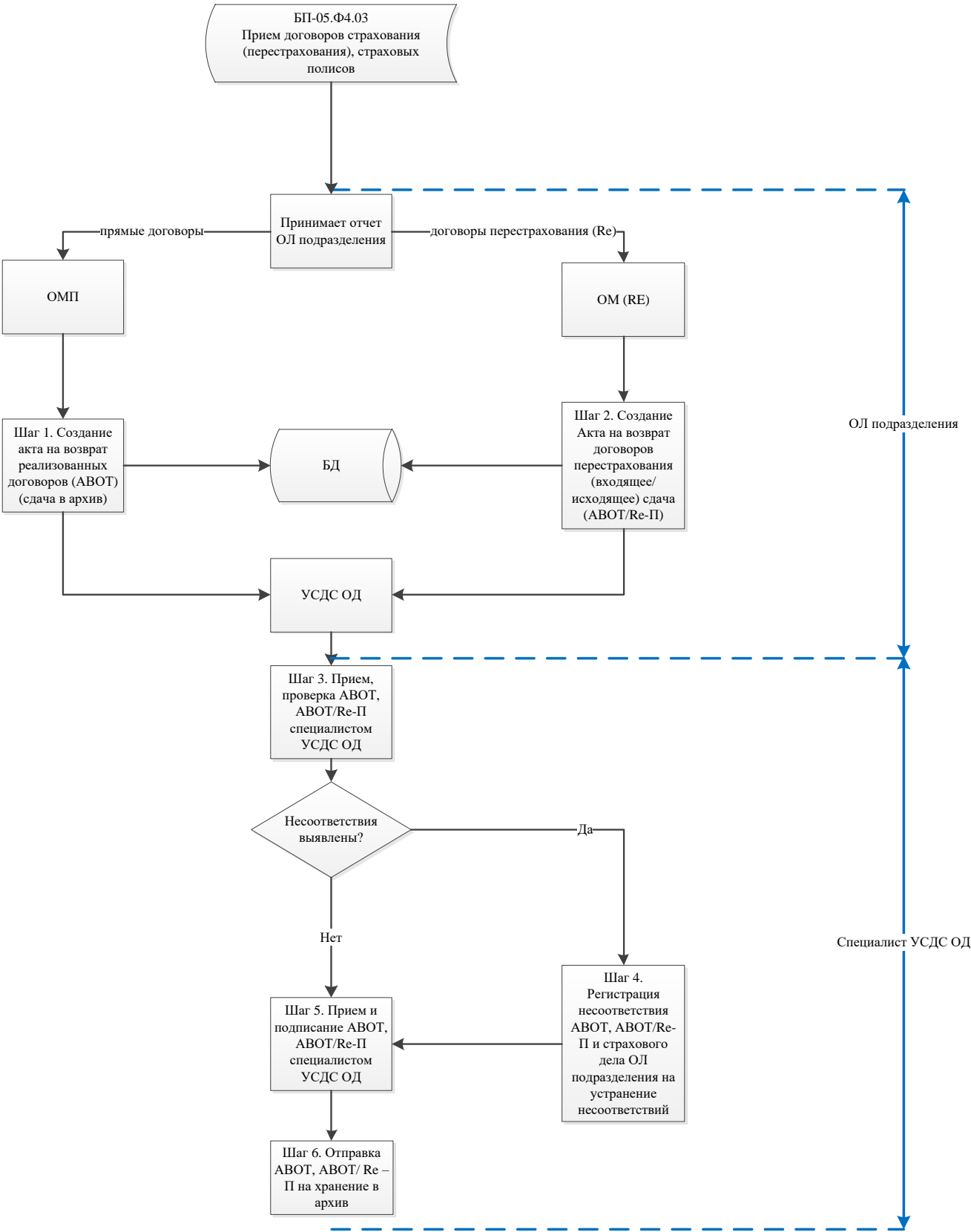
<i>Входы и поставщики работы:</i>	
Первичные входы	Первичные поставщики
Отчет агента, Отчет менеджера по продажам, Отчет менеджера RE	Ответственные лица подразделения
Вторичные входы	Вторичные поставщики
И-11 Инструкция по учету и списанию договоров страхования (перестрахования) П-11 Правила документирования и управления документацией 2023г.	Операционный департамент
<i>Выходы и клиенты работы:</i>	
Первичные выходы	Первичные клиенты
Акт на возврат реализованных договоров (сдача в архив)	Специалист УСДС ОД
Акт на возврат договоров перестрахования (входящее, исходящее) сдача в архив	Специалист УСДС ОД
Вторичные выходы	Вторичные клиенты
Акт приема-передачи	Специалист УСДС ОД

<i>Участники процесса</i>		
№	Наименование подразделения	Сокращение
1	Специалист сектора по работе с договорами страхования (перестрахования)	Специалист УСДС ОД

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	БП-05.УСДС Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов	Издание от 12.08.2024 г. № 1	Стр. 4 из 7
---------------------------	--	------------------------------	-------------

2	Бухгалтер, бухгалтер-статист, специалист по учету или иной штатный сотрудник продающего подразделения, который является ответственным лицом и ведет учет договоров страхования (перестрахования), страховых полисов в продающем подразделении	ОЛ Подразделения
---	---	---------------------

2. Блок-схема процесса



АО «СК «Сентрас Иншуранс»	БП-05.УСДС Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов	Издание от 12.08.2024 г. № 1	Стр. 6 из 7
---------------------------	--	------------------------------	-------------

3. Пошаговое описание процесса:

Если сдаются прямые договоры страхования и составляется Отчет агента (ОА), Отчет менеджера по продажам (ОМП), действия осуществляются согласно шагу 1.

Если сдаются договоры перестрахования (RE) и составляется Отчет менеджера RE, действия осуществляются согласно шагу 2.

Шаг 1. «Создание Акта на возврат реализованных договоров (ABOT) (сдача в архив)».

ОЛ подразделения после получения Отчета агента (далее - ОА), Отчета менеджера по продажам (далее - ОМП) обязан:

1) не позднее 30 (тридцатого) числа месяца следующего за отчетным проверить и списать все договоры, заключенные в отчетном месяце;

2) подшить заключенные договоры вместе со 2 (вторым) экземпляром ОА, ОМП по дате сдачи отчетов;

3) создать «Реестр возврата договоров страхования в Головной офис», формируемый через электронный документ «Акт на возврат реализованных договоров (сдача в архив)» посредством меню БД «Журнал документов», тип документа «Документы по бизнес-процессам ОД»;

4) передать сформированные реестры в УСДС на проверку, списание и последующую передачу договоров в архив. При этом сформированные реестры возврата договоров, заключенных за отчетный месяц, год должны быть переданы в УСДС до конца следующего месяца.

Для ОЛ при филиалах (регионах) устанавливается периодичность обязательной отправки договоров вместе с ОА, ОМП и реестрами возврата на имя работников УСДС - не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели.

Дальнейшие действия осуществляются согласно шагу 3.

Шаг 2. «Создание Акта на возврат договоров перестрахования (входящее, исходящее) сдача в архив (ABOT Re - П)».

ОЛ подразделения после получения Отчета менеджера RE (далее – ОМ) обязан:

1) не позднее 6 (шести) месяцев следующих за отчетным проверить и списать все договоры, заключенные в отчетном месяце;

2) подшить заключенные договоры вместе со 2 (вторым) экземпляром ОМ по дате сдачи отчетов;

3) создать «Реестр возврата договоров перестрахования», формируемый через электронный документ «Акт на возврат договоров перестрахования входящее (исходящее) (сдача в архив)» посредством меню БД «Журнал документов», тип документа «Документы по бизнес-процессам ОД»;

4) передать сформированные реестры в УСДС на проверку, списание и последующую передачу договоров в архив. При этом сформированные реестры возврата договоров, заключенных за отчетный месяц, год должны быть переданы в УСДС до конца следующего месяца.

Шаг 3. «Прием, проверка ABOT, ABOT Re – П специалистом УСДС ОД».

Специалист УСДС ОД при приеме ABOT (Реестр возврата договоров страхования в Головной офис), ABOT Re – П (Реестр возврата договоров перестрахования) должен произвести проверку на наличие договоров страхования (перестрахования), страховых полисов, а так же соответствие страхового дела БП-05.Ф4.06 Проверка страховой документации.

Если при проверке специалистом УСДС ОД ABOT (Реестр возврата договоров страхования в Головной офис), ABOT Re – П (Реестр возврата договоров перестрахования), было выявлено несоответствие, действия выполняются согласно шагу 4.

Если несоответствий выявлено не было, действия выполняются согласно шагу 5.

АО «СК «Сентрас Иншуранс»	БП-05.УСДС Списание договоров страхования (перестрахования), страховых полисов	Издание от 12.08.2024 г. № 1	Стр. 7 из 7
---------------------------	--	------------------------------	-------------

Шаг 4 «Регистрация несоответствия АВОТ, АВОТ Re – П и страхового дела. Возврат ОЛ подразделения на устранение несоответствий».

Специалист УСДС ОД регистрирует несоответствие данных, обнаруженное при проверке АВОТ, АВОТ Re – П и страхового дела, и производит возврат данных документов ОЛ подразделения для устранения несоответствий. ОЛ подразделения устраняет несоответствия и передает исправленные документы специалисту УСДС ОД.

Шаг 5. «Прием и подписание АВОТ, АВОТ Re – П специалистом УСДС ОД ».

Специалист УСДС ОД подтверждает принятие АВОТ (Реестр возврата договоров страхования в Головной офис), АВОТ Re – П (Реестр возврата договоров перестрахования) поставив подпись в данных документах, а так же в БД, путем смены статуса документа.

Шаг 6. «Отправка АВОТ, АВОТ Re – П на хранение в архив ».

После приема, подписания АВОТ (Реестр возврата договоров страхования в Головной офис), АВОТ Re – П (Реестр возврата договоров перестрахования) специалист УСДС ОД формирует Акт приема-передачи (далее – АПП) и передает в архив АВОТ (Реестр возврата договоров страхования в Головной офис), АВОТ Re – П (Реестр возврата договоров перестрахования) с приложенным в двух экземплярах АПП.