

**Некоммерческая корпоративная организация
«Потребительское общество взаимного страхования
транспортной отрасли»**

**Утверждено:
Решением Внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
«Потребительское общество взаимного страхования
транспортной отрасли»
протокол №15 от «09» марта 2022 г.**

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

Листов 13

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Перечень учетных групп, на которые распределены договоры для целей формирования страховых резервов	4
3. Порядок распределения данных по линиям бизнеса, по которым Обществом осуществляется ведение бухгалтерского учета, по учетным группам.....	5
4. Состав страховых резервов.....	9
5. Перечень методов, используемых для расчета страховых резервов, их описание и условия применения.	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни НКО "ПОВСТО" (ИНН 6679135288) (далее – Общество, страховщик) разработано в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П).

1.2. В целях настоящего документа используемые термины имеют те же значения, что и в Положении №558-П.

1.3. Расчет страховых резервов производится в рублях.

1.3.1. Страховые резервы по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, при осуществлении страхования, сострахования и перестрахования (далее - договоры), которые в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации заключаются в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в иностранной валюте и страховые выплаты осуществляются в иностранной валюте), рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.

1.3.2. Страховые резервы по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы) уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), рассчитываются в рублях.

1.4. Изменения в настоящий документ вносятся посредством издания редакций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ГРУПП, НА КОТОРЫЕ РАСПРЕДЕЛЕНЫ ДОГОВОРЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

2.1. Для расчета страховых резервов договоры страхования и сострахования распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам) (учетные группы определены в соответствии с Положением №558-П):

учетная группа 7 "Страхование средств наземного транспорта";

учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов":

дополнительная учетная группа 8.1. страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта;

дополнительная учетная группа 8.2. страхование грузов.

учетная группа 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9";

учетная группа 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13".

учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков".

3. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДАННЫХ ПО ЛИНИЯМ БИЗНЕСА, ПО КОТОРЫМ ОБЩЕСТВОМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

3.1. Общество заключает договоры по следующим видам страхования (виды страхования определены в соответствии со статьей 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»):

3.1.1. Страхование грузов

3.1.2. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

3.1.3. Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств;

3.1.4. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

3.1.5. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

3.1.6. Страхование предпринимательских рисков

3.1.7. Страхование финансовых рисков

3.1.8. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг

3.1.9. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

3.2. Общество заключает следующие договоры страхования на основании следующих Правил страхования:

3.2.1 Правила страхования имущества граждан членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №4 от 17.03.2021 г.).

3.2.2 Правила страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №9 от 02.08.2021 г.).

3.2.3 Правила страхования имущества юридических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №4 от 17.03.2021 г.).

3.2.4. Правила транспортного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №8 от 27.05.2021 г.).

3.2.5. Правила страхования средств наземного транспорта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №7 от 27.04.2021 г.).

3.2.6. Правила страхования специальной техники и оборудования членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №10 от 30.08.2021 г.).

3.2.7. Правила страхования экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №14 от 27.12.2021 г.).

3.2.8. Правила страхования ответственности за вред, причиненный недостатками товаров, работ, услуг членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №14 от 27.12.2021 г.).

3.2.9. Правила страхования финансовых рисков членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №14 от 27.12.2021 г.).

3.2.10. Правила страхования гражданской ответственности юридических и физических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (утв. протокол №14 от 27.12.2021 г.).

3.3. Общество, в целях ведения бухгалтерского учета, проводит распределение данных по следующим линиям бизнеса (в пунктах 3.1.1-3.1.4 настоящего документа приведен код и наименование каждой линии бизнеса Общества):

3.3.1. Линия бизнеса 7 "Страхование средств наземного транспорта";

3.3.2. Линия бизнеса 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов";

3.3.3. Линия бизнеса 10 "Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7,8";

3.3.4. Линия бизнеса 14 "Страхование ответственности";

3.3.5. Линия бизнеса 15 Страхование финансовых и предпринимательских рисков.

3.4. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования и линий бизнеса приведено в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования и линий бизнеса

Код и наименование линии бизнеса	Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования
Линия бизнеса 7 "Страхование средств наземного транспорта"	– учетная группа 7 "Страхование средств наземного транспорта"	– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	– Правила страхования средств наземного транспорта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
			– Правила страхования специальной техники и оборудования членов Некоммерческой корпоративной организации

Код и наименование линии бизнеса	Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования
			«Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
Линия бизнеса 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов"	– учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов": – <i>дополнительная учетная группа 8.1. страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта;</i>	– нет	– нет
	– <i>дополнительная учетная группа 8.2. страхование грузов</i>	– страхование грузов	– Правила транспортного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
Линия бизнеса 10 "Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7,8"	– учетная группа 10 "Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9"	– Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств	– Правила страхования имущества граждан членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
		– Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	– Правила страхования имущества юридических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
Линия бизнеса 14 "Страхование ответственности"	– учетная группа 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13"	– Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	– Правила страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
		– Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие	– Правила страхования ответственности за вред, причиненный недостатками товаров, работ, услуг членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»

Код и наименование линии бизнеса	Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования
		недостатков товаров, работ, услуг	
		– Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	– Правила страхования гражданской ответственности юридических и физических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
Линия бизнеса 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"	– учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"	– Страхование предпринимательских рисков	– Правила страхования экспортно-импортных кредитов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
		– Страхование финансовых рисков	– Правила страхования финансовых рисков членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»

4. СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

4.1. Общество формирует следующие страховые резервы:

4.1.1. Резерв незаработанной премии (РНП).

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

4.1.2. Резервы убытков (РУ):

4.1.2.1. резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);

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

4.1.2.2. резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

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

4.1.2.3. резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков) в связи со страховыми случаями.

4.1.2.4. стабилизационный резерв (СР).

Общество не формирует стабилизационный резерв по учетным группам 7,8,10,14,15.

4.2. Общество не формирует резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, СР ОСАГО).

5. ПЕРЕЧЕНЬ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ИХ ОПИСАНИЕ И УСЛОВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ.

5.1. Расчет резерва незаработанной премии

5.1.1. Расчет резерва незаработанной премии по учетным группам, приведенным в разделе 2 настоящего документа, производится Обществом в соответствии с требованиями, изложенными в пункте 3.1 Положения №558-П.

5.1.2. Величина резерва незаработанной премии (РНП) определяется согласно требованиям абз.2 п. 3.1.2 Положения №558-П в размере базовой части резерва незаработанной премии (БРНП).

5.1.3. Расчет БРНП проводится методом *pro rata temporis*. Описание метода *pro rata temporis* приведено в Приложении 1 к Положению №558-П.

5.1.4. Общество не выплачивает вознаграждение за заключение договора страхования (сострахования).

5.1.5. По заключенным договорам, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, БРНП равна сумме доначислений страховой премии на отчетную дату по таким договорам.

5.2. Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетным группам, приведенным в разделе 2 настоящего документа, производится Обществом в соответствии с методом, изложенным в пункте 3.2 Положения №558-П.

5.3. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по учетным группам, приведенным в разделе 2 настоящего документа, производится Обществом в соответствии с методом, изложенным в пункте 3.3 Положения №558-П.

Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков по учетным группам 7, 8, 10, 15 рассматриваются данные не менее, чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития), предшествующих отчетной дате; Для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков по учетной группе 14 не менее, чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

5.4. Расчет резерва расходов на урегулирование убытков по учетным группам, приведенным в разделе 2 настоящего документа, производится Обществом в соответствии с требованиями, изложенными в пункте 3.4 Положения №558-П.

5.4.1. В состав расходов на урегулирование убытков входят следующие расходы Общества:

5.4.1.1. Прямые расходы на урегулирование убытков:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, детективов, ассистанских компаний, аджастеров);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные

страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные законом о защите прав потребителей, прочие судебные расходы.

Прямые расходы на урегулирование убытков распределяются по учетным группам исходя из соотношения соответствующих расходов с конкретными убытками по договорам страхования, относящимся к соответствующим учетным группам.

5.4.1.2. Косвенные расходы на урегулирование убытков:

расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, и соответствующие им суммы страховых взносов по обязательному социальному страхованию, начисленные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

амортизация имущества Общества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;

расходы на телефонные переговоры и отправку корреспонденции;

расходы по операционной аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;

расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования и другие.

Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по учетным группам, пропорционально сумме оплаченных за период анализа убытков по договорам страхования, относящимся к соответствующим учетным группам. Под периодом анализа в рамках настоящего подпункта понимается временной интервал, за который рассматриваются оплаченные Обществом расходы на урегулирование убытков.

5.5. Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается по каждой учетной группе как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный процент устанавливается для каждой учетной группы как отношение прямых расходов на урегулирование убытков к величине оплаченных убытков по соответствующей учетной группе за полный календарный год, предшествующий отчетной дате (например, при расчете РРУУ на 31.03.20X5, 30.06.20X5, 30.09.20X5 для определения процента используются данные 20X4 года; при расчете РРУУ на 31.12.20X5 для определения процента используются данные 20X5 года). В случае если полученная в вышеназванном порядке расчетная величина процента расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов по учетной группе составляет более 10% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, процент резерва расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов принимается в размере 10% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

5.5.1. Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Конкретный процент устанавливается для каждой учетной группы как отношение косвенных расходов на урегулирование убытков к величине оплаченных убытков по соответствующей учетной группе за полный календарный год, предшествующий отчетной дате (например, при расчете РРУУ на 31.03.20X5, 30.06.20X5, 30.09.20X5 для определения процента используются данные 20X4 года; при расчете РРУУ на

31.12.20X5 для определения процента используются данные 20X5 года). В случае если полученная в вышеназванном порядке расчётная величина процента расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов по учетной группе составляет более 10% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, процент резерва расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов принимается в размере 10% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

5.5.2. В случае если суммарная величина резерва расходов по урегулированию убытков по всем учетным группам составляет менее 3% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, суммарная величина резерва расходов по урегулированию убытков принимается в размере 3% от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Распределение по учетным группам, а также на резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых и косвенных расходов, производится пропорционально значениям, рассчитанным в соответствии с пунктами 5.5, 5.5.1 настоящего документа.

5.6. Расчет доли перестраховщиков в страховых резервах

5.6.1. Доля перестраховщиков в РНП (РНП^{Re}) определяется по каждому договору страхования, по каждой учетной группе, в соответствии с условиями договора перестрахования, действующему на отчетную дату.

5.6.2. Доля перестраховщиков в РНП (РНП^{Re}) определяется методом «*pro rata temporis*», в порядке, предусмотренном в п.5.1 настоящего документа, применительно к премии, начисленной по договору перестрахования.

5.6.3. Расчет РНП^{Re} проводится по каждому договору перестрахования, действующему на отчетную дату, в отдельности.

5.6.4. РНП^{Re} по учетной группе (дополнительной учетной группе) определяется как сумма РНП^{Re} по каждому договору перестрахования, действующему на отчетную дату.

5.6.5. Договор перестрахования признается действующим на отчетную дату, если одновременно выполнены условия:

- Дата окончания ответственности перестраховщика по договору позже отчетной даты;
- Дата досрочного прекращения договора позже отчетной даты или отсутствует;
- Сумма полученного перестраховочного возмещения по договору не превышает лимит ответственности перестраховщика по договору;
- Дата начала ответственности перестраховщика по договору ранее даты расчета;
- Договор прямого страхования, который перестрахован, не истек и досрочно не расторгнут и действует (начало несения ответственности по прямому договору наступило) (не прекращен перестрахованный риск Общества).

5.6.6. Расчет доли перестраховщиков в РНП проводится по формуле:

$$\text{РНП}^{\text{Re}} = \sum_{i=1}^n \text{Премия}^{\text{Re}}(i) \cdot \frac{\text{Остаток СДД}(i), \text{ в днях}}{\text{СДД}(i), \text{ в днях}},$$

где:

РНП^{Re} – доля перестраховщиков в РНП по учетной группе (дополнительной учетной группе),

$\text{Премия}^{\text{Re}}$ – размер страховой премии брутто (без учета комиссий перестрахователя, брокера и др.) подлежащей перечислению Перестраховщикам по условиям заключенного договора перестрахования, по i -тому договору страхования,

Остаток СДД (i), в днях – остаток срока действия i -того договора страхования в днях на дату расчета резерва

СДД(i), в днях – срок действия i -того договора страхования в днях.

5.7. Доля перестраховщиков в РЗНУ (РЗНУ^{Re}) определяется как доля от заявленного убытка, которая поступит Обществу, в случае если убыток будет урегулирован в размере заявленного убытка. РЗНУ^{Re} оценивается исходя из условий договора перестрахования.

5.7.1. РЗНУ^{Re} по учетной группе (дополнительной учетной группы) определяется как сумма РЗНУ^{Re} по каждому заявленному и неурегулированному на отчетную дату убытку.

5.8. Доля перестраховщиков в РПНУ (РПНУ^{Re}) оценивается следующим образом.

5.8.1. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ проводится по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}} = \text{РПНУ} \cdot \frac{\text{РЗНУ}^{\text{Re}}}{\text{РЗНУ}},$$

Где:

РПНУ^{Re} – доля перестраховщиков в РПНУ по учетной группе (дополнительной учетной группе),

РПНУ – сумма РПНУ по учетной группе (дополнительной учетной группе), РЗНУ^{Re} – доля перестраховщиков в РЗНУ по учетной группе (дополнительной учетной группе), на отчетную дату

РЗНУ – РЗНУ по учетной группе (дополнительной учетной группе) на отчетную дату

5.9. Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков (РРУУ^{Re}) не формируется.