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 №2 от «29» октября 2025 г.

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО ПРАВИЛАМ КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСНОВАННОЙ НА ЧЛЕНСТВЕ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВЫПОЛНЕНИЕ ИНЖЕНЕРНЫХ ИЗЫСКАНИЙ/ ПОДГОТОВКУ ПРОЕКТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ/ СТРОИТЕЛЬНЫХ РАБОТ, УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПОДРЯДА НА ВЫПОЛНЕНИЕ ИНЖЕНЕРНЫХ ИЗЫСКАНИЙ, НА ПОДГОТОВКУ ПРОЕКТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ, ДОГОВОРА СТРОИТЕЛЬНОГО ПОДРЯДА, ЗАКЛЮЧЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОНКУРЕНТНЫХ СПОСОБОВ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ, И ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ЧЛЕНОВ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ВОЗНИКАЮЩИХ ВСЛЕДСТВИЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ПОДРЯДА, ЗАКЛЮЧЕННОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОНКУРЕНТНЫХ СПОСОБОВ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ
ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ»

город Екатеринбург, 2025 год

АННОТАЦИЯ

Расчет страховых тарифов выполнен страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору и по страхованию финансовых рисков (далее – Вид страхования) согласно Правил комбинированного страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих выполнение инженерных изысканий/ подготовку проектной документации/ строительных работ, условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков членов саморегулируемой организации, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Правила). Страховщик: Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Общество).

Расчет произведен с использованием Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом во исполнение требований статьи 11 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Общество не обладает статистической базой для расчета страховых тарифов по Виду страхования. Исходными данными для проведения работы являются данные открытых источников.

Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

Результаты расчетов, приведенные в настоящем документе, носят вероятностный характер, и фактические значения исследуемых величин могут отличаться от расчетных показателей. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из принятых предположений.

В связи с имеющей место на дату проведения расчётов неблагоприятной экономической и политической обстановкой в мире, связанной с санкциями, волатильностью цен на нефть, финансовые активы, курсов валют и ростом стоимости товаров и услуг, имеется существенная неопределенность в отношении достаточности приведенных в настоящем документе оценок базовых страховых тарифов. Общество планирует проведение осмотрительной политики андеррайтинга.

Общество планирует наладить регулярный (ежеквартальный) мониторинг убыточности страховых операций, с учетом указанных выше аспектов, а также обеспечить учет рисковых факторов в учетной системе Общества и провести подготовку отчетов (журналов и агрегаций), позволяющих корректно проводить расчеты технических тарифов по собственным данным в будущем.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Методика расчета	4
2	Определение параметров для расчета базовых тарифов	6
3	Расчет технических тарифов и базовых страховых тарифов	7
4	Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	9
	Приложение А. Структура тарифных ставок	10

1. МЕТОДИКА РАСЧЕТА

Согласно требованиям Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом (далее – Методика), в случае если возможно провести расчет технического тарифа, Общество принимает значение страхового тарифа в размере технического тарифа и пересматривает размер маржи за предусмотренные договором услуги. В таком случае страховой тариф*Tins* определяется по формуле:

$$Tins = \frac{Ttec \times (1 - profittex)}{(1 - profitplan)},$$

где *Ttec* – размер технического тарифа, *profittex*–маржа за предусмотренные договором услуги, принятая при расчете технического тарифа, *profitplan* - маржа за предусмотренные договором услуги, принятая для конкретного договора страхования (страхового продукта) с учетом того, что согласно требованиям пункта 2 статьи 11 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 №4015-1,страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования, определяется по соглашению сторон.

Расчет технического тарифа

Расчет технических тарифов проводится актуарными методами (математическими и статистическими) как ставка страхового взноса с единицы страховой суммы, равная ожидаемой величине страховых выплат по договору страхования.

За базовую единицу экспозиции риску в соответствии с наиболее приемлемой практикой по Виду страхования принимается «1 полис-год», соответствующей одному году страхования риска.

Для целей расчета технического нетто-тарифа, исходя из данных открытых источников, применяется модель коллективного риска. Модель коллективного риска подходит, в случае если оценки частоты наступления страхового случая и среднего убытка могут быть получены с достаточной степенью уверенности.

Модель коллективного риска основана на оценке ожидаемого числа убытков на единицу экспозиции риску и оценке размера выплаты в одном страховом случае. Ключевым отличием от индивидуальной модели является рассмотрение совокупности убытков по следующим компонентам: число (количество, частота) убытков и средний убыток. Описание модели коллективного риска и ее предпосылок описано в Методике.

Технический нетто-тариф определяется для объекта страхования, относящегося к однородной категории объектов страхования, как произведение частоты наступления страхового случая (оценки вероятности наступления страхового случая) (q) на тяжесть убытка, определенную как отношение ожидаемого убытка (S_b) к страховой сумме (S).

Оценка частоты наступления страхового случая определяется как отношение числа страховых случаев, с учетом их развития, к заработанной экспозиции риску за период не менее, чем 3 года, предшествующих году проведения расчетов, или иного доступного периода.

Общество не обладает данными об убытках, достаточными для оценивания технических тарифов.

Технический тариф (технический брутто-тариф) определяется как технический нетто-тариф, увеличенный на размер нагрузки.

Обществом принято решение рисковую надбавку не формировать и обеспечивать достаточность капитала из собственных средств.

Технический тариф ($Ttec$) определяется исходя из технического нетто-тарифа ($Ttec_{netto}$) и нагрузки *f*по формуле:

$$Ttec = \frac{Ttec_{netto}}{1 - f}.$$

Структура тарифной ставки приведена в Приложении А.

Расчет страхового тарифа

Для целей учета особенностей риска (рисковых факторов) Общество применяет подход к формированию страховых тарифов с использованием страхового тарифа по эталонному риску[1] (базовый тариф) и перечня скидок и надбавок (поправок) за специфику риска или условий договора. Таким образом, Общество определяется базовый технический тариф и базовый страховой тариф. Базовый стразовой тариф формируется в размере базового технического тарифа. Формирование страхового тарифа по конкретному договору страхования проводится по мультипликативному подходу к формированию страхового тарифа.

Мультипликативный подход к формированию страхового тарифа характеризуется учетом особенностей риска посредством умножения базового тарифа на коэффициенты риска (коэффициенты, которые учитывают отклонения уровня риска объекта страхования от эталонного риска (в части страхового и финансового рисков)) и поправочные коэффициенты (коэффициенты, которые учитывают отклонения расходов на сопровождение договора, урегулирование убытков и др.). Учет уровня страхового и финансового рисков, а также экономических факторов при формировании страхового тарифа обеспечивается посредством применения коэффициентов (поправочных коэффициентов, коэффициентов риска) к базовому тарифу посредством произведения указанных показателей (мультипликативный подход).

Для расчета тарифной ставки выбран **метод раздельной оценки частоты страховых случаев и относительной средней тяжести страхового случая**. Их последующее перемножение дает оценку относительного математического ожидания нетто-премии. В связи с этим расчет тарифных ставок выполнен, исходя из предполагаемых объемов страховых операций: средней страховой суммы на один договор, средней выплаты, количества договоров и вероятности наступления страхового события.

Данные, необходимые для расчета:

n – планируемое число договоров;

q – вероятность наступления страхового случая;

S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;

Sb – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

Расчету подлежит тарифная ставка по виду, страхование по которому является относительно малым по числу полисов, общий финансовый результат существенным образом зависит от характеристик страхового портфеля Общества взаимного страхования, который на момент расчета страховых тарифов не набран, кроме того, частота достаточно мала и волатильна, проявляет существенную зависимость от конкретных формулировок страховых рисков. Кроме того, для данного вида страхования характерна очень большая вариативность принимаемых на страхование объектов (конкретных договоров подряда) с принципиально разными характеристиками риска.

Таким образом, убыточность, особенно на этапе набора страхового портфеля, может претерпевать существенные колебания. С учетом предполагаемых колебаний убыточности Обществом принято решение о включении в состав технического брутто-тарифа рисковой надбавки.

В связи с этим для настоящего расчета Нетто-тариф Tn состоит из двух частей – основной части To и рисковой надбавки Tr.

$$\mathrm{Tn} = \mathrm{To} + \mathrm{Tr} \qquad (1)$$

Основная часть нетто-тарифа (To) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая *q*, средней страховой суммы *S* и среднего возмещения ставка *Sb*. Основная часть нетто-тарифа со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$\mathrm{To} = 100 \times \frac{\mathrm{Sb}}{\mathrm{S}} \times \mathrm{q} \qquad (2)$$

Расчет рисковой надбавки предполагается провести двумя способами.

Для данного вида страхования в целом приемлемым является применение фиксированной доли рисковой надбавки в процентах от основной части нетто-тарифа. В силу этого при определении рисковой надбавки будет произведено сравнение фиксированной рисковой набавки в 50% основной части нетто-тарифа (значение определено Обществом экспертно с учетом бизнес-практики, относительно небольшого количества договоров и разнообразия конкретных договоров (объектов строительства, проектирования и т. п.) по данному виду страхования.

Расчет рисковой надбавки как фиксированной доли от основной части нетто-тарифа производится, таким образом, по следующей формуле:

(3)

1Понятие «эталонный риск» вводится для обобщения подходов. В случае если страховой тариф рассчитан непосредственно для объекта, такой страховой тариф следует рассматривать как базовый тариф, без поправочных коэффициентов.

$$\mathrm{Tr} = 0{,}5 \times \mathrm{To}$$

Для альтернативного расчета – в зависимости от количества договоров страхования -рисковая надбавка, рассчитывается по формуле:

$$\mathrm{Tr} = 1{,}2 \times \mathrm{To} \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-\mathrm{q}}{\mathrm{n} \times \mathrm{q}}} \qquad (4)$$

Предполагается (согласно данным Общества), что количество заключенных договоров в год равняется 500. Расчет производится для срока страхования, равного 1 году.

$\alpha(\gamma)$– коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Для всех расчетов значение $\alpha(\gamma)$ = 1,3 на основании того, что Общество с вероятностью γ = 0,90 обеспечит не превышение возможных возмещений над собранными взносами (Таблица 1) – уровень вероятность является приемлемым с учетом относительно небольшого ожидаемого числа договоров:

Таблица 1. Зависимость альфа-параметра от принятой доверительной вероятности.

γ	**0,84**	**0,9**	**0,95**	**0,98**	**0,9986**
$\alpha(\gamma)$	**1,0**	**1,3**	**1,645**	**2,0**	**3,0**

Брутто-тариф определяется по формуле:

$$\mathrm{Tb} = \frac{\mathrm{Tn} \times 100}{100 - \mathrm{f}} \qquad (5)$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

По данным Общества структура тарифной ставки: 70% – нетто-тариф, 30% – нагрузка.

Структура тарифной ставки приведена в приложении А.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЛЯ РАСЧЕТА БАЗОВЫХ ТАРИФОВ

Описание рисков

В настоящем разделе кратко описаны риски с учетом Правил страхования. Подробное описание приведено Правилах.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховыми рисками, для которого производится расчет, являются:

1. Риск возникновения ответственности страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора подряда в виде обязанности возместить возникший вследствие этого реальный ущерб заказчика (выгодоприобретателя) в том числе возвратить аванс (часть аванса) по такому договору подряда.

2. Риск возникновения у страхователя (застрахованных лиц) обязанности в соответствии с частью 8 статьи 55.16 ГрК РФ и уставом саморегулируемой организации, если в нем предусмотрена обязанность членов саморегулируемой организации вносить дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации для его пополнения в случае выплаты при условии, что его размер не стал ниже минимального размера, определяемого в соответствии с ГрК РФ, внести дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации вследствие выплаты из этого компенсационного фонда возмещения заказчику по договору подряда реального ущерба, а также неустойки (штрафа) в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения страхователем договора подряда.

Определение оценок параметров для расчетов

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма, среднее страховое возмещение определялись на основе экспертных оценок специалистов Общества.

3. РАСЧЕТ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ И БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

В данном разделе произведён расчет по данным, установленным в Разделе 2 настоящего документа, и приведено экономическое обоснование тарифных ставок по Виду страхования.

Расчет производится отдельно для основного риска (наступление ответственности за нарушение условий договора) и для риска дополнительных взносов в компенсационные фонды, в связи с тем, что в данном случае финансовый риск не является производным от основного риска ответственности.

Расчет производится исходя из срока страхования в 1 год.

Оценка частоты страхового случая в расчете на год по Риску 1 и Риску 2 составляет:

$$q = 0{,}02 \text{ и } 0{,}04$$

Данная оценка базируется на мнении Общества. Основой данной оценки является наблюдаемое, согласно открытой общерыночной информации, отношение числа страховых случаев по страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, скорректированное на специфику предполагаемых к страхованию видов деятельности. Общество полагает, что указанное значение в целом находится в разумном диапазоне предположений с учетом специфики возможной застрахованной деятельности, хотя итоговое значение частоты в результате и существенно превышает наблюдаемое статистическое.

Второй необходимый параметр – среднее отношение возмещения по убытку к страховой сумме, взят в следующей величине:

$$Sb/S = 0{,}25$$

Основанием для подобного допущения служит суждение Общества и плановые показатели его портфеля. Необходимо отметить, что среднее отношение убытка к страховой сумме зависит в наибольше степени от установления страховой суммы как общего лимита ответственности. Также следует обратить внимание на существенную зависимость уровня страховой выплаты от установленных подлимитов, типам событий и страхуемых типов фактической деятельности по договору, а также от схемы позиционирования страхового продукта, а также андеррайтинговой политики Общества.

Результаты расчета тарифной ставки по страхуемому риску содержатся в Таблице 2 (промежуточные значения при расчете не округлялись, однако были округлены в целях представления в таблице, итоговое значение по основному риску округлено для дальнейшего использования до тысячных долей процента).

Таблица 2. Расчет технической тарифной ставки.

№ п/п	Страховой случай / страховой риск	Ожидаемое кол-во договоров, шт.	Отношение среднего возмещения к средней страховой сумме.	Вероятность наступления страхового события	Основная часть нетто-тарифа	Рисковая надбавка	Нетто-тариф	Нагрузка, в %	Брутто-тариф
		n	Sb/S	q(i)	To	Tr	Tn	f	Tb
1	Риск возникновения ответственности Страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора подряда в виде обязанности возместить возникший вследствие этого реальный ущерб заказчика (выгодоприобретателя) в том числе возвратить аванс (часть аванса) по такому договору подряда.	500	0,25	0,02	0,005	0,0025	0,0075	30	0,01071
	Риск возникновения у Страхователя (Застрахованных лиц) обязанности в соответствии с частью 8 статьи 55.16 ГрК РФ и уставом саморегулируемой организации, если в нем предусмотрена обязанность членов саморегулируемой организации вносить дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации для его пополнения в случае выплаты при условии, что его размер не стал ниже минимального размера, определяемого в соответствии с ГрК РФ, внести дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации вследствие выплаты из этого компенсационного фонда возмещения заказчику по договору подряда реального ущерба, а также неустойки (штрафа) в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения страхователем договора подряда.	500	0,25	0,04	0,01	0,0025	0,0125	30	0,0179

Таким образом, техническая тарифная ставка составляет значение, указанное в Таблице 3.

Таблица 3. Итоговая тарифная ставка.

Страховые риски	Страховой тариф брутто, %
1. Риск возникновения ответственности страхователя за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора подряда в виде обязанности возместить возникший вследствие этого реальный ущерб заказчика (выгодоприобретателя) в том числе возвратить аванс (часть аванса) по такому договору подряда.	1,071
2. Риск возникновения у страхователя (застрахованных лиц) обязанности в соответствии с частью 8 статьи 55.16 ГрК РФ и уставом саморегулируемой организации, если в нем предусмотрена обязанность членов саморегулируемой организации вносить дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации для его пополнения в случае выплаты при условии, что его размер не стал ниже минимального размера, определяемого в соответствии с ГрК РФ, внести дополнительные взносы в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации вследствие выплаты из этого компенсационного фонда возмещения заказчику по договору подряда реального ущерба, а также неустойки (штрафа) в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения страхователем договора подряда.	1,79

Полагается, что базовый страховой тариф определяется в размере технического брутто-тарифа. Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

4. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

Приведенные ниже поправочные коэффициенты получены обобщением факторов влияния на степень страхового риска. Данные поправочные коэффициенты получены экспертно с учетом имеющейся информации и сопоставления диапазонов поправочных коэффициентов иных страховых компаний на основе предположения о сопоставимости страхуемых компаниями рисков, а также мнения Общества.

Таблица 4. Поправочные коэффициенты.

Условия страхования / факторы риска	**Диапазон поправочных коэффициентов**
Вероятность банкротства Страхователя	0,3 – 6,0
Общее финансовое состояние Страхователя	0,3 – 6,0
Наличие и вид дополнительного обеспечения по контракту	0,5 – 4,0
Сумма контракта и размер авансирования по контракту	0,3 – 3,0
Размер, вид и условия применения франшизы	0,5 – 1,0
Размер страховой суммы	0,2 – 3,0
Тип страховой суммы (введение неагрегатной страховой суммы)	1,0 – 1,3
Опыт выполнения аналогичных контрактов	0,5 – 3,5
Наличие кумуляции риска по страхователю	1,0 – 4,5
История убытков по Страхователю/история выполнения контрактов Страхователем	0,6 – 4,5
Лимиты ответственности по отдельным рискам/типам страховых случаев	0,6 – 1,0
Наличие договоров страхования по иным видам, снижающих степень риска (СМР, страхование грузов и т. п.)	0,5 – 1,0
Уровень надежности банка, обслуживающего расчеты по исполнению контракта	0,8 – 3,0
Состояние компенсационного фонда саморегулируемой организации	0,6 – 1,5
Опыт работы и наличие убытков/фактов ненадлежащего исполнения контрактов иными членами саморегулируемой организации	
Оплата премии в рассрочку	1,0 – 1,2
Изменение перечня применяемых исключений (в том числе случаев, не являющихся страховыми, случаев освобождения страховщика от страховой выплаты, отказов в страховой выплате, принимаемых на страхование объектов), а также страховых рисков или иных параметров, расширение или сужение которых предусмотрено Правилами	0,8 – 4,0 за каждое исключение/ условие

страхования, в том числе путем применения оговорок или Дополнительных условий, предусмотренных Правилами страхования	
Страхование на срок, отличный от 1 года	0,05 – 5,0
Страхование в валютном эквиваленте	0,5 – 3,5

Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с Таблицей 4, не может быть ниже 0,05 и выше 20,0.

Общество может уменьшать или увеличивать брутто-тариф в зависимости от снижения или увеличения доли нагрузки.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Структура тарифных ставок

Наименование Правил страхования	Структура тарифных ставок, %	
	Нетто-ставка	Нагрузка
Правила комбинированного страхования риска ответственности за нарушение членами саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих выполнение инженерных изысканий/ подготовку проектной документации/ строительных работ, условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров, и финансовых рисков членов саморегулируемой организации, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора подряда, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»	70	30