

**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 №11 от 30 сентября 2021 г.**

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

Листов13

город Екатеринбург, 2021 год

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.....	8
5. Перечень методов, используемых для расчета страховых резервов, их описание и условия применения.	9
6. Порядок расчета доли перестраховщиков в страховых резервах.....	12

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 РАСПРЕДЕЛЕНА 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":
 - o дополнительная учетная группа 8.1. страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта;
 - o 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".

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.

3.2. 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.).

3.3. 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";

3.4. 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 «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»
	– дополнительная учетная группа 8.1. страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта;	– нет	– нет
Линия бизнеса 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов"	– дополнительная учетная группа 8.2. страхование грузов	– страхование грузов	– Правила транспортного страхования грузов членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли».
	– учетная группа 8 "Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов":	– нет	– нет
Линия бизнеса 10 "Страхование имущества, кроме"	– учетная группа 10 "Страхование имущества, кроме"	– Страхование имущества граждан за исключением	– Правила страхования имущества граждан членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество

Код и наименование линии бизнеса	Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования
указанного в линиях бизнеса 7,8"	указанного в учетных группах 7 - 9"	транспортных средств – Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	взаимного страхования транспортной отрасли. – 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».

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. Совокупная величина стабилизационного резерва определяется в размере величины показателя достаточности страховых резервов, определенной в соответствии с пунктом 3.5 Положения №558-П.

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-Пв 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 может выплачивать вознаграждение за заключение договора страхования (сострахования) и не производит отчисления от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат. Базовая страховая премия по договору страхования уменьшается на сумму начисленного в валюте договора вознаграждения за заключение договора страхования.

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. Доля вознаграждения за заключение договоров в сумме доначислений страховой премии и доля отчислений в фонды компенсационных выплат в сумме доначислений страховой премии каждая и в совокупности равны нулю.

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 7,10,8,14 рассматриваются данные за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

Сформированные Обществом по учетной группе 7 резервы произошедших, но незаявленных убытков не уменьшаются на величину оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков по соответствующей учетной группе.

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;
- расходы на оплату страховщиком услуг аджастеров;
- 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.

5.4.2. 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 расчётная 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.

5.4.3. 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.

5.4.4. 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 5.4.2, 5.4.3 настоящего документа.

5.5. Стабилизационный резерв (СР).

Общество не формирует стабилизационный резерв по учетным группам 7,8,10,14. Суммарная величина стабилизационного резерва определяется в размере величины показателя достаточности страховых резервов, определенной в соответствии с пунктом 3.5 Положения №558-П.

5.6. 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, расчет показателя не проводится.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

6.1. Доля перестраховщиков в РНП определяется по каждому договору страхования в соответствии с условиями договора перестрахования, действующему на отчетную дату.

6.1.1. 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.

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

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

6.1.4. 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).

6.2. 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.

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

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

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

Приведенный в настоящем подпункте метод описан в документе «Актуарные стандарты №1 О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», Утверждены на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 г.

Доступ в сети Интернет: http://guildofactuaries.ru/wp-content/uploads/2016/09/aktuarnyie_standartyi_1_redaktsiya_2-2014-12.pdf].

Во избежание искажений результата расчета РПНУ^{Re}, для целей расчета РПНУ^{Re} в состав РЗНУ не включаются заявленные неурегулированные убытки, ожидаемая сумма возмещений по каждому из которых превосходит 1 млн. рублей (крупные заявленные неурегулированные убытки); соответствующие таким заявленным неурегулированным убыткам РЗНУ^{Re} также не включаются в рассмотрение.

6.3.2. Сформированная Обществом по учетной группе 7 доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков не уменьшается на величину оценки доли перестраховщика в будущих поступлениях по суброгациям, регрессам и поступлениях от реализаций годных остатков по соответствующей учетной группе.

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

6.5. Доля перестраховщиков в СР и СР ОСАГО не формируется.