

Р Е Ш Е Н И Е

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

номер 312-Н от 02/10/2007

Об утверждении Положения 3/03

ВИДЫ ТЕХНИЧЕСКИХ РЕЗЕРВОВ, ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Основываясь на части 4 статьи 69 Закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, пункте “д” статьи 20 Закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” и статье 16 Закона Республики Армения “О правовых актах” Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Утвердить Положение 3/03 “Виды технических резервов, порядок их формирования” согласно Приложению.
2. Настоящее Решение вступает в силу 1-го января 2008 года. До 1-го января 2008 года действует решение Совета Центрального банка номер 664-Н “Об утверждении Положения 31 “Виды страховых резервов, порядок их формирования” от 7-го ноября 2006 года.
3. С момента вступления в силу настоящего решения, считать утратившим силу решение Совета Центрального банка Республики Армения номер 664-Н “Об утверждении Положения 31 “Виды страховых резервов, порядок их формирования” от 7-го ноября 2006 года.

*Председатель Центрального банка
Республики Армения
Т. Саркисян*

**ПОЛОЖЕНИЕ 3/03
ВИДЫ ТЕХНИЧЕСКИХ РЕЗЕРВОВ, ПОРЯДОК ИХ ФОРМИРОВАНИЯ**

Глава 1. Общие положения.

1. Настоящее Положение устанавливает виды формируемых страховой компанией и перестраховочной компанией (далее – страховщиком) технических резервов, основные принципы их формирования и правила расчета резервов.

2. Страховщик формирует технические резервы с целью выполнения обязательств, принятых по договорам страхования или страховым полисам, и покрытия возможных рисков (далее – резерв) согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и настоящему Положению.

Глава 2. Основные понятия, используемые в Положении

3. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

- 3.1) **Страховые взносы** – предусмотренные договором страхования страховые взносы.
- 3.2) **Незаработанные страховые взносы** - это та часть еще незаработанных страховых взносов, которая предусмотрена договором страхования для покрытия рисков части и относится к периоду, следующему за отчетным периодом.
- 3.3) **Заработанные страховые взносы** - разница изменений между величиной начисленных страховых взносов и резерва незаработанных страховых взносов (без учета доли перестраховщика, признанного законом и нормативно-правовыми актами надежным).
- 3.4) **Норма прибыльности** – процентный коэффициент дохода по страховым взносам, предусмотренным страховым договором жизни.
- 3.5) **Расходы по регулированию** – расходы, связанные с изучением вытекающего из договора страхования требования и осуществлением выплат, в том числе, расходы на исследование оснований требования, оценку ущерба и осуществление выплат, правовые, судебные расходы, прочие расходы, связанные с выполнением требования.
- 3.6) **Отчетный период** - период, для которого представляется отчет.
- 3.7) **Урегулированное требование** - требование считается урегулированным со стороны страховой компании со дня удовлетворения заявки и определения размера возмещения, отклонения выплаты возмещения, или, в соответствии с законом и прочими правовыми актами, со дня принятия решения об оставлении требования без последствий, или письменного отказа страхователя от страхового возмещения.

Глава 3. Виды технических резервов и периодичность их расчета

4. Страхователь, осуществляющий страхование не жизни, формирует следующие виды резервов:

- 4.1) резерв незаработанных взносов (далее – РНСВ);
- 4.2) резерв заявленных, однако не выплаченных требований (далее – РЗНТ);
- 4.3) резерв имеющих место, однако не заявленных требований (далее – РИНЗТ);
- 4.4) резерв равновесия (далее – РР);
- 4.5) резерв бонусов и скидок (далее – РБС).

5. Страхователь, осуществляющий страхование жизни, формирует следующие виды резервов:

- 5.1) математический резерв (далее - МР);
- 5.2) резерв незаработанных взносов (далее – РНСВ);
- 5.3) резерв заявленных, однако не выплаченных требований (далее – РЗНТ);
- 5.4) резерв имеющих место, однако не заявленных требований (далее – РИНЗТ);
- 5.5) резерв равновесия (далее – РР);
- 5.6) резерв бонусов и скидок (далее – РБС).

6. Страховщик рассчитывает указанные в настоящем Положении резервы, по меньшей мере, ежемесячно по данным последнего дня месяца (текущий расчет) согласно пункту 49 настоящего Положения в соответствии с внутренними актами, установленными страховщиком (за исключением РР и РИНЗТ и РЗНТ, который рассчитывается методом “случай за случаем”). Причем, резервы рассчитываются также по данным последнего дня отчетного года (годовой расчет), а также по данным дня передачи страхового портфеля, установленного нормативно-правовыми актами.

7. Расчет РР и РИНЗТ осуществляется 31-го декабря отчетного года для следующего года (годовой расчет). Расчет РЗНТ по методу “случай за случаем” осуществляется во время предъявления страховой компании требования со стороны страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Глава 4. Общие принципы формирования резервов

8. Резервы формируются и рассчитываются отдельно по каждому классу страхования.

9. Резервы рассчитываются отдельно по каждому договору страхования (за исключением РР и РИНЗТ). При этом могут применяться статистические методы расчета резерва, если достигается почти тот же результат, что и при раздельном расчете.

10. По части договоров, содержащих смешанное страхование жизни и не жизни, страховщик формирует резервы отдельно по части страхования жизни и страхования не жизни.

11. По части смешанных договоров страхования жизни страховщик формирует резервы отдельно по части накопительного страхования (МР, РБС) и по части ненакопительного страхования (РНСВ, РЗНТ, РИНЗТ, РБС).

12. Расчеты резервов сохраняются у страховщика в течение пяти лет с тем, чтобы можно было увидеть участвующие в расчете компоненты по отдельным классам страхования, а если резерв рассчитывается по каждому договору - то и по каждому договору.

13. Из резервов, из которых можно вычитать размер доли перестраховщика, признанного законом и нормативно-правовыми актами надежным, убавление производится после получения документов, заверяющих принятие рисков перестраховщиком на себя (ковер-нот, слип, и т.п.).

Глава 5. Расчет резерва незаработанных страховых взносов (РНСВ)

14. РНСВ по части данного класса страхования – это сумма незаработанных страховых взносов, рассчитанных по каждому договору страхования, убавленная на размер доли перестраховщика, признанного законом и нормативно-правовыми актами надежным. Общие РНСВ страховщика - это сумма РНСВ, рассчитанных по отдельным классам страхования.

15. Незаработанные страховые взносы рассчитываются по формуле:

$$\text{НСВ}_i = \text{СВ}_i * \text{НД}_i / \text{СДД}_i,$$

где

НСВ_i - сумма незаработанных страховых взносов, предусмотренная “i”-ым договором страхования,

СВ_i - сумма страховых взносов, предусмотренная “i”-ым договором страхования,

НД_i – количество дней, оставшихся до истечения срока “i”-го договора страхования, после завершения отчетного периода,

СДД_i - срок действия “i”-го договора страхования - по дням.

16. Размер доли перестраховщика, признанного законом и прочими нормативно-правовыми актами надежным, по части “i”-го договора страхования рассчитывается следующим образом:

$$\text{ПНСВ}_i = \text{ПСВ}_i * \text{ПНД}_i / \text{ПСДД}_i,$$

где

ПНСВ_i - сумма незаработанных страховых взносов из предусмотренных “i”-ым договором страхования страховых взносов, подлежащих передаче надежному перестраховщику,

ПСВ_i - сумма страховых взносов, предусмотренная “i”-ым договором страхования по части перестрахования, передаваемая перестраховщику, признанному законом и прочими нормативно-правовыми актами надежным,

ПНД_i – количество дней, оставшихся до истечения срока договора перестрахования, по части “i”-го договора страхования - после завершения отчетного периода,

ПСДД_i - срок действия договора перестрахования по части “i”-го договора страхования - по дням.

17. Если размер страховых взносов изменяется в течение срока действия договора страхования, то данный факт должен учитываться в расчете РНСВ.

Глава 6. Расчет резерва заявленных страховщику, однако не выплаченных требований (РЗНТ)

18. Принципы расчета РЗНТ.

18.1) Размер РЗНТ должен быть основан на суммах, подлежащих выплате для регулирования требований (возмещений), и предварительном расчете расходов по регулированию (за вычетом суммы, передаваемой надежному перестраховщику). Предварительный расчет расходов должен быть разумным и обоснованным.

- 18.2) Безусловно невозмещаемые суммы включаются в расчет РЗНТ в том случае, если договором страхования предусмотрено обязательство страховщика возместить полную сумму страхователю (включая безусловно невозмещаемую сумму) или тому лицу, кому производится выплата, с условием обратного получения безусловно невозмещаемой суммы в дальнейшем.
- 18.3) Размер РЗНТ должен быть достаточным для удовлетворения всех заявленных до конца отчетного периода, однако еще невыплаченных требований, и для выплаты расходов по их регулированию.
- 18.4) Размер РЗНТ должен включать также РЗНТ, сформированный в конце предыдущего периода, однако не урегулированный в конце данного отчетного периода.
19. Расчет РЗНТ производится двумя методами:
- 19.1) оценка “случая за случаем”: оценка взятых по отдельности требований, заявленных до конца отчетного периода, однако еще не урегулированных, включая расходы на урегулирование возмещений;
- 19.2) оценка “средней величины возмещения единицы требования”, которую можно использовать для тех классов страхования, по которым за отчетный месяц и предыдущие 11 месяцев имеется, в среднем, 50 и более требований, и размеры возмещений по которым за эти месяцы существенным образом не колебались.
20. При оценке “случая за случаем” сумма требования включается в расчет РПНТ_{случай} по предварительно оцененной страховщиком величине.
21. РЗНТ, рассчитываемый методом оценки “средней величины возмещения единицы требования”, определяется следующим образом:

$$РЗНТ_{ср} = (К_{неур} - К_{сл}) * Т_{ср},$$

$$Т_{ср} = \frac{Т_{вел}}{Т_{кол}},$$

где

РЗНТ_{ср} - резерв заявленных, однако не выплаченных требований по части данного класса страхования, рассчитанный методом оценки средней величины возмещения единицы требования,

К_{неур} - количество заявленных, однако не выплаченных до конца отчетного периода требований по части данного класса страхования,

К_{сл} - количество заявленных, однако не выплаченных до конца отчетного периода требований по части данного класса страхования, оцененные методом “случай за случаем”,

Т_{ср} - средняя величина требований по данному классу страхования за отчетный месяц и предыдущие 11 месяцев,

Т_{вел} - величина требований по данному классу страхования (возмещенных, подлежащих возмещению, неурегулированных) за отчетный месяц и предыдущие 11 месяцев,

Т_{кол} - количество требований по данному классу страхования (возмещенных, подлежащих возмещению, неурегулированных) за отчетный месяц и предыдущие 11 месяцев.

22. В случаях если о требовании заявлено, однако страховщику еще ничего не известно о размере этого требования, РЗНТ формируется в размере суммы страхования.

23. Величина РЗНТ убавляется в размере доли перестраховщика, признанного законом и нормативно-правовыми актами надежным.

24. РЗНТ по данному классу страхования - это общая сумма РЗНТ_{случай}, рассчитанных методом “случай за случаем” по каждому договору страхования и РЗНТ_{ср}, рассчитанного методом оценки средней величины возмещения единицы требования. Общие РЗНТ страхователя - это общая сумма РЗНТ, рассчитанных по отдельным классам страхования.

Глава 7. Расчет резерва имеющих место, однако не заявленных требований (РИНЗТ)

25. Принципы расчета РИНЗТ:

25.1) РИНЗТ формируется для осуществления возможных выплат по имеющим место, однако не заявленным требованиям.

25.2) В расчет РИНЗТ должны включаться расходы на регулирование требований (включая оценку).

26. РИНЗТ рассчитывается по данному классу страхования на 31-е декабря отчетного года по следующей формуле:

$$РИНЗТ = К_r * (B_r + P_r),$$

где

РИНЗТ - величина резерва имеющих место, однако не заявленных страховщику требований по данному классу страхования,

К_r - коэффициент РИНЗТ по линии данного класса страхования,

V_2 - размер урегулированных за отчетный период требований (сумма фактически выплаченных возмещений и кредиторских задолженностей по договорам страхования) и расходов по урегулированию,

P_2 - величина РЗНТ на день расчета РИНЗТ,

"2" - отчетный год.

27. Страховщики, осуществляющие деятельность три года и более, рассчитывают K_r по следующей формуле:

$$K_r = (a_r + a_{r-1} + a_{r-2}) / 3,$$

в свою очередь a_r , a_{r-1} и a_{r-2} определяются следующим образом:

$$a_r = v_r / b_{r-1}, \quad a_{r-1} = v_{r-1} / b_{r-2}, \quad a_{r-2} = v_{r-2} / b_{r-3},$$

где

b_{2-3} - объем заявленных в "2-3" году требований, который равен общей сумме страховых возмещений, выплаченных за год "2-3", и РЗНТ на 31-ое декабря;

b_{2-2} - объем заявленных в "2-2" году требований, который равен общей сумме страховых возмещений, выплаченных за год "2-2", и РЗНТ на 31-ое декабря;

b_{2-1} - объем заявленных в "2-1" году требований, который равен общей сумме страховых возмещений, выплаченных за год "2-1", и размера РЗНТ на 31-ое декабря;

v_{2-2} - объем заявленных в "2-2" году тех требований (общая сумма выплаченных страховых возмещений и размера РЗНТ на 31-ое декабря), которые имели место в году "2-3",

v_{2-1} - объем заявленных в "2-1" году тех требований (общая сумма выплаченных страховых возмещений и размера РЗНТ на 31-ое декабря), которые имели место в году "2-2",

v_2 - объем заявленных в "2" году тех требований (общая сумма выплаченных страховых возмещений и размера РЗНТ на 31-ое декабря), которые имели место в году "2-1".

28. Для страховщиков, осуществляющих деятельность до двух лет, коэффициент K_r равен 0.1.

29. Страховщики, осуществляющие деятельность от двух до трех лет, рассчитывают коэффициент K_r по следующей формуле:

$$K_r = (a_r + a_{r-1}) / 2.$$

30. Если рассчитанный коэффициент K_r оказывается меньше 0.1, в расчетах используется коэффициент $K_r = 0.1$.

31. Для расчета размера РИНЗТ в случае передачи страхового портфеля необходимо помножить коэффициент K_r на сумму ($C_r + P_r$), где C_r - это объем фактически выплаченных возмещений с 1-го января отчетного года до дня передачи портфеля, кредиторских задолженностей по страховым возмещениям и расходов по урегулированию, а P_r - это размер резерва заявленных, однако не выплаченных требований (РЗНТ) на день расчета.

32. Общий размер РИЗНТ страховщика - это общая сумма РИЗНТ, рассчитанных по классам страхования.

Глава 8. Расчет математического резерва (МР)

33. Страховщик обязан формировать математические резервы в размере кумулятивной части каждого договора страхования жизни.

34. Величина МР по части одного договора должна быть равна, по меньшей мере, размеру фактически внесенных страховых взносов по кумулятивной части страхового договора, за вычетом выплаченных по данному договору страхования страховых возмещений и сумм, выданных данному страхователю в качестве займа. Если величина резерва, сформированного по какому-либо договору страхования жизни, отрицательная, то в отчете она приравнивается нулю.

35. Величина МР по части одного договора определяется по следующей формуле:

$$MP_i = (PC_{инред} + CB_i - V_i - И_i) + \sum_{j=1}^n (PC_{инред} + CB_{ij} - V_{ij} - И_{ij}) * КП_{ij},$$

где

MP_i - величина математического резерва по части "i"-го договора страхования по данным последнего дня отчетного периода,

$PC_{инред}$ - величина резерва страхования жизни по части "i"-го договора страхования по данным последнего дня предыдущего отчетного периода,

CB_i - сумма страховых взносов, выплаченных страхователем в течение отчетного периода,

$КП_{ij}$ - коэффициент прибыльности вложений, предусмотренных "i"-ым договором страхования, в "j"-ый день,

V_i - величина выплаченных возмещений по части "i"-го договора страхования за отчетный период,

I_i – изменение величины требований страховщика по части займов, предоставленных страхователю, являющемуся стороной "i"-го договора страхования, за отчетный период

j – день отчетного периода,

n - количество дней отчетного периода,

CB_j - сумма страховых взносов, выплаченных страхователем по части "i"-го договора страхования - с начала отчетного периода по "j"-ый день отчетного периода,

V_j – величина выплаченных страхователю страховых возмещений по части "i"-го договора страхования - с начала отчетного периода по "j"-ый день отчетного периода,

I_{ij} - изменение величины требований страховщика по части займов, предоставленных страхователю, являющемуся стороной "i"-го договора страхования - с начала отчетного периода по "j"-ый день отчетного периода.

36. Величина МР может быть убавлена на размер доли перестраховщика, признанного законом и нормативно-правовыми актами надежным.

Глава 9. Расчет резерва бонусов и скидок (РБС)

37. РБС рассчитывается относительно тех договоров, по которым при возникновении случаев, указанных в договоре, предусматривается выплата страхователю, производимая из прибыли страховщика (бонус), и/или частичное сокращение размера страховых взносов (скидка).

38. Бонусы и скидки не включают выплаты, производимые из прибыли, которая рассчитана на основе нормы прибыльности.

39. РБС рассчитывается по части каждого договора отдельно. Общий РБС страховщика – это сумма всех РБС, сформированных по каждому отдельному договору.

40. РБС по части одного договора рассчитывается по следующей формуле:

$$РБС_i = (1 - \frac{ДД_i}{НД_i}) * V_i ,$$

где

$РБС_i$ - размер РБС по части одного договора,

$ДД_i$ - срок действия договора по дням.

$НД_i$ - период, оставшийся до истечения срока действия договора, по дням,

V_i – сумма, подлежащая выплате в качестве бонуса или скидки.

Глава 10. Расчет резерва равновесия (РР)

41. РР должен рассчитывается отдельно для каждого класса каждого договора страхования. Общий РР страховщика - это сумма РР, рассчитанных отдельно по каждому классу страхования.

42. РР формируют те страховщики, которые осуществляли деятельность по данному классу страхования не менее трех лет.

43. Страховщик формирует резерв равновесия, если есть хотя бы одно из нижеперечисленных условий:

42.1) если в течение анализируемого периода стандартное отклонение от среднего показателя убыточности составляет 5 и более процентов;

42.2) если в течение анализируемого периода был, по меньшей мере, один год, в течение которого сумма фактических возмещений превышала 100% объема заработанных за этот год страховых взносов.

43. Для страховщиков, осуществляющих деятельность до 15 лет, анализируемым периодом считается весь период деятельности, а для страховщиков, осуществляющих деятельность 15 и более лет – последние 15 лет его деятельности.

44. Показатель убыточности за данный год по части данного класса страхования рассчитывается по следующей формуле:

$$УБ_r = (T_r - ВП_r) / СВ_r,$$

где

$УБ_r$ – показатель убыточности за данный год,

T_r - требования по части данного класса в течение данного года (выплаченные страховые возмещения, кредиторские задолженности и РЗНП),

ВП_г - страховые возмещения, выплаченные перестраховщиком, признанным законом и прочими нормативно-правовыми актами надежным, осуществленные по требованиям по части данного класса в течение данного года (выплаченные страховые возмещения, кредиторские задолженности и РЗНП),

СВ_г - объем страховых взносов, заработанный по части данного класса в течение данного года, за вычетом доли перестраховщика, признанного законом и прочими нормативно-правовыми актами надежным).

45. Страховщик проводит сравнение показателя убыточности за отчетный год по данным 31-го декабря отчетного года со среднегодовым показателем убыточности за анализируемый период. Если фактический показатель убыточности за отчетный год меньше средней величины показателя убыточности за анализируемый период, то в РР производятся отчисления в размере этой разницы. Если показатель убыточности за отчетный год больше средней величины показателя убыточности за анализируемый период, то из РР могут быть предоставлены средства для покрытия убытков, величина которых больше средней величины убытков за отчетный год.

46. Размер РР по данным на 31-ое декабря отчетного года рассчитывается по следующей формуле:

$$PP = PP_1 + СВ_1 * (УБ - УБ_1),$$

где

PP - величина остатка РР по данному классу страхования – по данным на 31-ое декабря отчетного года,

PP₁ - величина остатка РР по данному классу страхования – по данным 31-го декабря предыдущего года,

СВ_г - сумма фактически заработанных страховых взносов по данному классу страхования в течение отчетного года,

УБ - средняя арифметическая величина убыточности за годы, предшествующие отчетному году,

УБ_г - фактический показатель убыточности за отчетный год,

г – отчетный год.

47. Размер РР, сформированного по части данного класса страхования, не может превышать величину общей суммы страхования по данному классу страхования.

48. Если расчетная величина РР отрицательная, то в отчете она приравнивается нулю.

Глава 11. Заключительные положения

49. В трехмесячный срок с момента вступления настоящего Положения в силу страхователь утверждает внутренний акт, регулирующий формирование страховых резервов в соответствии с правилами настоящего Положения.