|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭНИСТРЯНЭ |  | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙРЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙБАНК |

Указание

Об утверждении методологии расчета базовой страховой премии для обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N \_\_\_\_ от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 года

Регистрационный N \_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящее Указание разработано на основании Закона Приднестровской Молдавской Республики от 21 января 2008 года N 392-З-IV «Об организации страхового дела» (САЗ 08-3) в действующей редакции, Закона Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики»
(САЗ 07-20) в действующей редакции, Закона Приднестровской Молдавской Республики от 16 января 2017 года N 18-З-VI «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (САЗ 17-04) в действующей редакции в целях обеспечения оптимального механизма реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и устанавливает методологию расчета базовой страховой премии и корректирующие коэффициенты для обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящим Указанием Приднестровский республиканский банк устанавливает методику расчета базовой страховой премии для целей пересмотра утвержденных Законом Приднестровской Молдавской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» базовой страховой премии и корректирующие коэффициенты. Для расчета актуального размера базовой страховой премии на основании методики расчета устанавливаемой настоящим Указанием Приднестровским республиканским банком используются:

а) автоматизированная информационная система обязательного страхования, содержащая сведения о договорах обязательного страхования, страховых случаях, транспортных средствах и об их владельцах, статистические и иные необходимые сведения об обязательном страховании;

б) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела;

в) сведения из реестра объединений субъектов страхового дела;

г) сведения и информация, предоставляемые страховщиками и Ассоциацией страховщиков автотранспортных средств (далее – АСАС) в Приднестровский республиканский банк, об учете ущерба, о договорах перестрахования, а также получаемые по их запросам органами внутренних дел, в том числе посредством электронного взаимодействия, о водительских удостоверениях лиц, допущенных к управлению транспортными средствами, о регистрации транспортных средств и зафиксированных сотрудниками милиции дорожно-транспортных происшествиях;

д) информация о прогнозируемом уровне инфляции и среднегодовом коэффициенте инфляции в соответствии с официальными источниками Министерства экономического развития Приднестровской Молдавской Республики, Приднестровского республиканского банка.

1. Основными понятиями, используемыми в настоящем Указании, являются:

а) чистая премия – премия, покрывающая стоимость страхового риска, без учета каких-либо расходов страховщика и маржи прибыли;

б) рисковая премия – чистая премия, к которой прибавляется рисковая маржа;

в) базовая страховая премия – средняя годовая премия, установленная для одной единицы транспорта в соответствии с законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики, регламентирующим порядок обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, состоящая из рисковой премии и доли нагрузки;

г) страховая премия – премия для одной единицы транспорта, рассчитанная страховщиком в зависимости от базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов, и установленная в договоре страхования по договоренности со страхователем;

д) корректирующий коэффициент – коэффициент, определяющий степень риска в зависимости от определенного фактора или степень доли нагрузки в зависимости от расходов страховщика и (или) маржи прибыли и применение которого, согласно настоящему Указанию, является обязательным при расчете страховой премии;

е) частота наступления страховых случаев – число страховых случаев, приходящихся на годовой страховой полис, подверженный риску;

ж) подверженность риску – период действия страхового полиса в течение календарного года;

з) средний размер ущерба – отношение общей суммы ущерба к количеству страховых случаев за расчетный период;

и) рисковая маржа – надбавка к чистой премии, призванная компенсировать изменение риска;

к) доля нагрузки – надбавка к определенной рисковой премии, которая включает расходы страховщика и маржу прибыли;

л) фактор риска – фактор, влияющий на степень риска.

1. Базовая страховая премия и значение корректирующих коэффициентов рассчитываются актуарными методами на основании статистической информации о количестве подверженных риску страховых полисов, полной стоимости ущерба, зарегистрированного по обязательному страхованию автогражданской ответственности, затратах страховщиков, относящихся к данному классу страхования в предыдущем периоде (не менее года), и прогноза ущерба и расходов на период, для которого устанавливается базовая страховая премия.

Глава 2. Расчет базовой страховой премии

1. Базовая страховая премия рассчитывается путем прибавления к рисковой премии расходов страховщика, маржи прибыли и обязательных платежей.

а) чистая премия $P\_{p} $рассчитывается как произведение двух показателей: частоты наступления страховых случаев и среднего размера ущерба:

$P\_{p}$ = *q*\*$\overline{D}$
где:

*q* – частота наступления страховых случаев;

$\overline{D}$ – средний размер ущерба.

б) частота наступления страховых случаев *q* определяется согласно следующей формуле:

*q* = $\frac{n}{N}$,

где:

*n* – число страховых случаев, приходящихся на действующие страховые полисы;

N – количество действующих страховых полисов (в пересчете на год).

в) Средний размер ущерба $\overline{D}$ определяется на основе следующего соотношения:

$\overline{D}$ = $\frac{D}{n}$,

где:

$D$ – общая сумма ущерба, приходящаяся на действующие страховые полисы.

Общая сумма ущерба включает выплаченные страховые возмещения и суммы резервов (резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерва расходов на урегулирование убытков), которые формируются в соответствии с нормативным актом Приднестровского республиканского банка, регламентирующим правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, и относятся к страховым полисам.

В случаях, когда страховщикам возмещаются расходы по регрессному иску, эти расходы исключаются из суммы ущерба.

г) число страховых случаев, приходящиеся на страховые полисы, *n*, рассчитывается как сумма оплаченных страховых случаев, заявленных, но неурегулированных страховых случаев и непринятых страховых случаев:

*n* = $n\_{a }+ n\_{n }$+$ n\_{z}$,

где:

$n\_{a}$ – число оплаченных страховых случаев;

$n\_{n}$ – число заявленных, но неурегулированных страховых случаев;

$n\_{z}$ – число непринятых страховых случаев.

Число непринятых страховых случаев (произошедших, но незаявленных) рассчитывается актуарными методами на основе треугольников развития убытков (метод «chain-ladder»).

д) рисковая премия $P\_{e}$ определяется как сумма чистой премии и рисковой маржи:

$P\_{e}$ = $P\_{p}+ P\_{m}$,

где:

$P\_{m}$ – рисковая маржа.

е) рисковая маржа $P\_{m}$ рассчитывается по следующей формуле:

$P\_{m}$ = $α\left(g\right)\* P\_{p}\*\sqrt{\frac{1-q+V^{2}}{q\*N}}$,

где:

$α\left(g\right) $– коэффициент надежности, установленный на основании нормального распределения в зависимости от вероятности *g*, с которой гарантируются результаты (в соответствии с таблицей Gauss-Laplace);

*V* – коэффициент вариации общего ущерба.

Коэффициент вариации общего ущерба *V* рассчитывается по следующей формуле:

*V* = $\frac{y\_{d}}{D}$,

где:

$y\_{d}$ – среднеквадратическое отклонение величины ущербов.

Среднеквадратическое отклонение рассчитывается по следующей формуле:

$y\_{d}$ = $y\_{d}^{2}$ = $\sqrt{\frac{\sum\_{}^{}(D\_{i- }D)^{2}}{n-1}}$,

где:

$D\_{i}$ – сумма ущерба, приходящаяся на конкретный страховой полис.

1. Базовая страховая премия для одной единицы транспорта на срок 12 месяцев $P\_{b} $рассчитывается в зависимости от рисковой премии, нагрузки (которая включает расходы страховщика, другие обязательные платежи и маржу прибыли) и коэффициента инфляции:

$P\_{b}$ = $\frac{P\_{e}}{1-f}$ \* $K\_{i}$,

где:

f – доля нагрузки в базовой страховой премии;

$K\_{i}$ - коэффициент инфляции, устанавливаемый на основании прогноза уровня инфляции.

Коэффициент инфляции $K\_{i} $рассчитывается по следующей формуле:

$K\_{i = }$1 + $\frac{R\_{i}}{100}$,

где:

$R\_{i} $ – прогнозируемый уровень инфляции (%).

1. Доля нагрузки при обязательном страховании автогражданской ответственности включает:

а) расходы страховщика – до 25%;

б) маржа прибыли – до 10%;

в) взносы в фонд, учреждаемые в соответствии с законодательным актом Приднестровской Молдавской Республики, регламентирующим порядок обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Суммы страховых возмещений, которые превышают лимит собственной ответственности перестрахователя, покрытые перестраховщиком в соответствии с договором перестрахования, вычитаются из расчета базовой страховой премии.

Расходы страховщика включают расходы на реализацию (комиссионное вознаграждение, другие расходы на страховых агентов и страховых и (или) перестраховочных брокеров), заработная плата сотрудников, налоги и другие расходы страховщика на ведение дела.

Глава 3. Корректирующие коэффициенты

1. Корректирующие коэффициенты рассчитываются на основании соотношения между чистой премией, определенной для различных групп автотранспортных средств, образованных в зависимости от факторов риска, и средней величины чистой премии, определенной для всех автотранспортных средств.
2. Корректирующие коэффициенты устанавливаются для следующих факторов риска:

|  |  |
| --- | --- |
| Факторы риска | Коэффициент |
| Тип автотранспортного средства | *К1* |
| Возраст и стаж вождения водителя | *К2* |
| Тип договора (число лиц, допущенных к вождению) | *К3* |
| Юридический статус владельца транспортного средства | *К4* |
| Место регистрации автотранспортного средства | *К5* |
| Срок страхования | *К6* |
| Коэффициент системы «bonus-malus» | *Кbm* |

1. Корректирующий коэффициент *К1* устанавливается в зависимости от типа транспортного средства (объема двигателя, мощности двигателя, количества мест и общей массы транспортного средства).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Тип транспортного средства | Размер коэффициента *К1* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Легковой автотранспорт (предназначенный для перевозки пассажиров с количеством посадочных мест до 9, включая место водителя): |  |
| 1.1. | до 1200 куб.см | 0,7 |
| 1.2. | от 1201 до 1600 куб.см | 1 |
| 1.3. | от 1601 до 2000 куб.см | 1,1 |
| 1.4. | от 2001 до 2400 куб.см | 1,2 |
| 1.5. | от 2401 до 3000 куб.см | 1,5 |
| 1.6. | свыше 3000 куб.см | 2 |
| 1.7. | такси | 3 |
| 2. | Пассажирский транспорт: |  |
| 2.1. | автобусы, предназначенные для перевозки пассажиров с количеством посадочных мест от 8 до 17, включая сидение водителя  | 1,5 |
| 2.2. | маршрутные транспортные средства | 2 |
| 2.3. | автобусы, предназначенные для перевозки пассажиров с количеством посадочных мест более 17, включая сидение водителя | 2 |
| 2.4. | троллейбусы | 3 |
| 3. | Тракторы и другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу с рабочим объёмом двигателя (куб. см): |  |
| 3.1. | до 2500 куб. см включительно | 0,5 |
| 3.2. | от 2501 до 5000 куб. см включительно | 0,7 |
| 3.3. | свыше 5001 куб. см | 0,9 |
| 4. | Другие транспортные средства, кроме перечисленных в пунктах 1–3 настоящей таблицы, с максимальной установленной массой: |  |
| 4.1. | до 3500 кг | 1,5 |
| 4.2. | от 3501 до 7500 кг | 1,7 |
| 4.3. | от 7501 до 16000 кг | 2 |
| 4.4. | свыше 16000 кг | 2,5 |
| 5. | Мотоциклы: |  |
| 5.1. | до 300 куб.см | 0,3 |
| 5.2. | свыше 300 куб.см | 0,5 |

1. Корректирующие коэффициенты *К2* в зависимости от возраста и стажа вождения водителя транспортного средства, применяемые при заключении договоров с ограниченным числом лиц (до трех лиц), допущенных к вождению, устанавливаются в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Возраст и стаж вождения водителя | Размер коэффициента *К2* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | До 23 лет включительно и стаж вождения водителя до 2 лет включительно | 1,2 |
| 2. | До 23 лет включительно и стаж вождения водителя более 2 лет | 1,1 |
| 3. | Свыше 23 лет и стаж вождения водителя до 2 лет включительно | 1 |
| 4. | Свыше 23 лет и стаж вождения водителя более 2 лет | 0,9 |

Примечание.

Стаж вождения водителя устанавливается в соответствии с водительским удостоверением.

В случаях, когда к вождению допущено более одного водителя, применяется максимальный коэффициент из коэффициентов, установленных для водителей, указанных в договоре.

1. Корректирующий коэффициент *K3* в зависимости от типа договора устанавливается в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Тип договора | Размер коэффициента *К3* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | С указанием лиц, допущенных к управлению транспортным средством, в отношении которого заключается договор (ограниченное число лиц) | 1 |
| 2. | Без указания лиц, допущенных к управлению транспортным средством, в отношении которого заключается договор (неограниченное число лиц) | 1,2 |

1. Корректирующий коэффициент *K4* в зависимости от юридического статуса владельца транспортного средства устанавливается в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Юридический статус владельца транспортного средства | Размер коэффициента *К4* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Для юридических лиц | 1,2 |
| 2. | Для физических лиц | 1 |

1. Корректирующий коэффициент *K5* в зависимости от места регистрации транспортных средств устанавливается в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Место регистрации транспортного средства | Размер коэффициента *К5* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Территория Приднестровской Молдавской Республики, Республики Молдова | 1 |
| 2. | За пределами Приднестровской Молдавской Республики (зарегистрировано в иностранном государстве и временно эксплуатируется на территории Приднестровской Молдавской Республики) | 3 |

14. Корректирующий коэффициент *K6* устанавливается в зависимости от срока страхования. В случае заключения договора страхования на срок менее 12 (двенадцати) месяцев в соответствии с пунктами 2, 3 статьи 12 Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для каждого месяца применяется 1/10 от размера годовой страховой премии, рассчитанного для единицы транспорта, в отношении которого осуществляется страхование. Рассчитанная таким образом страховая премия не может превышать размер годовой страховой премии. Корректирующий коэффициент *K6* устанавливается в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Срок страхования при заключении договора страхования на срок менее 12 месяцев | Размер коэффициента*К6* |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | 5 дней | 0,05 |
| 2. | 1 месяц | 0,1 |
| 3. | 2 месяца | 0,2 |
| 4. | 3 месяца | 0,3 |
| 5. | 4 месяца | 0,4 |
| 6. | 5 месяцев | 0,5 |
| 7. | 6 месяцев | 0,6 |
| 8. | 7 месяцев | 0,7 |
| 9. | 8 месяцев | 0,8 |
| 10. | 9 месяцев | 0,9 |
| 11. | 10 месяцев и более | Размер годовой страховой премии |

15. Коэффициент системы «bonus-malus» $K\_{bm }$ устанавливается в порядке, предусмотренном Законом Приднестровской Молдавской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в следующем размере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Коэффициент bonus-malus$$K\_{bm }$$ | Класс в зависимости от количества страховых случаев, произошедших на протяжении 1 (одного) года |
| 0 | 1 | 2 | 3 |
| M | 2,50 | 1 | M | M | M |
| 1 | 2,20 | 2 | M | M | M |
| 2 | 1,90 | 3 | M | M | M |
| 3 | 1,60 | 4 | 1 | M | M |
| 4 | 1,45 | 5 | 2 | M | M |
| 5 | 1,30 | 6 | 3 | M | M |
| 6 | 1,15 | 7 | 4 | 1 | M |
| 7 | 1,00 | 8 | 5 | 2 | M |
| 8 | 0,95 | 9 | 6 | 3 | M |
| 9 | 0,90 | 10 | 7 | 4 | M |
| 10 | 0,85 | 11 | 8 | 5 | M |
| 11 | 0,80 | 12 | 9 | 6 | M |
| 12 | 0,75 | 13 | 10 | 7 | M |
| 13 | 0,70 | 14 | 11 | 8 | M |
| 14 | 0,65 | 15 | 12 | 9 | M |
| 15 | 0,60 | 16 | 13 | 10 | M |
| 16 | 0,55 | 17 | 14 | 11 | M |
| 17 | 0,50 | 17 | 15 | 12 | M |

16. Единый коэффициент для прицепов и полуприцепов $K\_{п} $устанавливается в размере 0,2.

Глава 4. Заключительные положения

17. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) дней после дня его официального опубликования.

Председатель банка В.С. Тидва

г. Тирасполь

\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2018 г.

N \_\_\_\_\_\_\_\_-И