УТВЕРЖДЕНО

Постановление

Министерства финансов

Республики Беларусь

17.12.2007 № 188

ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ОБРАЗОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ, ОТНОСЯЩИМСЯ К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

(в ред. постановлений Минфина от 07.10.2008 № 146,

от 18.12.2012 № 76, от 20.06.2014 № 39, от 24.05.2016 № 34,

от 29.09.2016 № 87)

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок и условия образования страховыми организациями страховых резервов для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств:

из начисленных (поступивших) страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (далее — математический резерв);

из прибыли, полученной от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и их размещения (далее — резерв дополнительных выплат).

1. Размер математического резерва и резерва дополнительных выплат рассчитывается ежемесячно на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности.

Расчет математического резерва и резерва дополнительных выплат производится на основании данных учета и отчетности.

1. Математический резерв образуется по видам страхования согласно перечню составляющих страховую деятельность работ и услуг, указанных в специальном разрешении (лицензии) на осуществление страховой деятельности страховой организации (далее — виды страхования) в разрезе их разновидностей в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой подлежат уплате (уплачены) страховые взносы или приняты обязательства по соответствующим видам страхования. В случае, когда по разным договорам в пределах одного вида (разновидности) страхования предусмотрено начисление различных норм доходности, математические резервы по каждому виду страхования группируются в разрезе норм доходности.

Резерв дополнительных выплат образуется в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой страховой организацией приняты обязательства.

1. Порядок представления необходимой информации для расчета математического резерва и резерва дополнительных выплат с указанием руководителей структурных подразделений, ответственных за полноту и достоверность исходной информации, правильность расчетов и наличие надлежаще оформленных документов по математическому резерву и резерву дополнительных выплат на начало каждого месяца, а также специалистов, ответственных за правильность формирования математического резерва и резерва дополнительных выплат, утверждается руководителем страховой организации.
2. Сведения о размере математического резерва по видам страхования и резерва дополнительных выплат специалисты отделов или отдельные структурные подразделения в зависимости от организационной структуры страховой организации представляют в бухгалтерию. Специалисты бухгалтерии на основании полученной информации определяют общую сумму математического резерва и резерва дополнительных выплат по страховой организации и производят соответствующие записи на счетах бухгалтерского учета при определении финансовых результатов за месяц.

5-1. Страховая организация может использовать иные, чем предусмотренные в настоящей Инструкции, порядок и условия образования математического резерва по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь.

Страховая организация в целях использования порядка и условий расчета математического резерва, отличных от порядка и условий, установленных в настоящей Инструкции, вправе не позднее чем за 45 дней до начала следующего отчетного года обратиться в Министерство финансов Республики Беларусь для согласования индивидуальных правил образования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (далее — индивидуальные правила).

Согласование индивидуальных правил осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь на основании документов, предусмотренных пунктом 15.14-3 единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17 февраля 2012 г. № 156 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 35, 5/35330).

Министерство финансов Республики Беларусь отказывает в принятии заявления в случаях, установленных статьей 17 Закона Республики Беларусь от 28 октября 2008 года «Об основах административных процедур» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 264, 2/1530).

Министерство финансов Республики Беларусь отказывает страховой организации в согласовании индивидуальных правил в случаях, определенных статьей 25 Закона Республики Беларусь «Об основах административных процедур».

Министерство финансов Республики Беларусь согласовывает индивидуальные правила либо отказывает в их согласовании в срок, предусмотренный пунктом 15.14-3 единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Министерство финансов Республики Беларусь в письменной форме извещает страховую организацию о согласовании индивидуальных правил. При отказе в согласовании индивидуальных правил Министерство финансов Республики Беларусь извещает страховую организацию с указанием причины отказа.

Индивидуальные правила применяются с отчетного года, следующего за годом согласования.

1. Исключен.
2. По договорам добровольного страхования жизни, предусматривающим страхование только на случай смерти или на случай смерти и дополнительно на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая, и не устанавливающим условие о выплате страхового обеспечения в размере накопленной страховой суммы (лимита ответственности), страховая организация вправе для расчета страховых резервов использовать порядок и условия образования страховых резервов, установленные Инструкцией о порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, утвержденной настоящим постановлением. При этом прибыль, полученная от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов по таким договорам и их размещения, не участвует в формировании резерва дополнительных выплат и указанные договоры не участвуют в его распределении.
3. В качестве исходной базы для расчета математического резерва принимается страховая нетто-премия по виду страхования, которая определяется как произведение суммы страховой премии (брутто-премии), начисленной за отчетный месяц, и доли нетто-тарифа в структуре брутто-тарифа по данному виду страхования, предусмотренной в правилах страхования.
4. Математический резерв рассчитывается для каждой разновидности следующих видов страхования:

страхование жизни;

страхование дополнительной пенсии.

1. Математический резерв рассчитывается отдельно по каждому виду страхования (в разрезе разновидностей) по формуле

$Р=\left(Р\_{н}-В-I-R\_{0}^{-}\right)×\left(1+\frac{i}{100}\right)^{1/12}+\sum\_{t=0}^{n-1}\left(П\_{0t}×\left(1+\frac{i}{100}\right)^{t/365}\right)+\sum\_{t=0}^{n-1}\left(R\_{0t}^{+}×\left(1+\frac{i}{100}\right)^{t/365}\right)$,

где *P* — размер математического резерва на отчетную дату;

$Р\_{н}$ — сумма математического резерва на начало отчетного месяца;

*В* — сумма выплат в отчетном месяце, произведенная из резерва (выплаты страхового обеспечения, выплаты по досрочно прекращенным договорам страхования);

*I* — сумма дохода, начисленного на начало отчетного месяца в соответствии с установленной по договору нормой доходности и не подлежащего выплате;

$R\_{0}^{-}$ — сумма математического резерва на начало отчетного месяца по договорам страхования, переданным в отчетном месяце другим страховым организациям;

$П\_{0t}$ — страховая нетто-премия по данному виду (разновидности) страхования, начисленная в отчетном месяце за t дней со дня, следующего за днем ее начисления, до конца месяца;

$R\_{0t}^{+}$ — сумма полученных в отчетном месяце от других страховых организаций математических резервов за t дней со дня, следующего за днем их поступления, до конца месяца;

*i* — эффективная норма доходности, предусмотренная в правилах страхования по данному виду (разновидности) страхования, выраженная в процентах (гарантированная доходность);

*n* — количество календарных дней в отчетном месяце.

1. В случае, когда обязательства страховой организации и страховые взносы выражены в иностранной валюте, а расчеты производятся в рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (выплаты страхового обеспечения), математический резерв рассчитывается следующим образом:
	1. расчет математического резерва на отчетную дату производится в иностранной валюте. При этом для проведения расчетов данные о страховых взносах, выплатах, доходе, сумме математического резерва на начало отчетного месяца, а также сумме переданного другим страховым организациям и принятого от других страховых организаций математического резерва принимаются в иностранной валюте;
	2. размер полученного математического резерва пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на последний день отчетного месяца.
2. При расчете математического резерва страховая организация использует форму согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.
3. Размер резерва дополнительных выплат на отчетную дату рассчитывается по формуле

$РДВ\_{i}=РДВ\_{i-1}-В\_{РДВ}-В\_{Н}+К×\left(Д\_{МР}+Д\_{РДВ}-I-ГД\right)$,

где $РДВ\_{i}$ — резерв дополнительных выплат на конец отчетного периода;

$РДВ\_{i-1}$ — резерв дополнительных выплат на начало отчетного периода;

$В\_{РДВ}$ — выплаты, произведенные из резерва дополнительных выплат за отчетный период;

$В\_{Н}$ — сумма резерва дополнительных выплат, начисленного на начало отчетного месяца, но не подлежащего выплате за отчетный период;

*K* — коэффициент, утверждаемый страховой организацией и определяющий долю прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения, направляемую на увеличение накоплений застрахованных лиц $\left(0,5\leq K\leq 1,0\right)$;

$Д\_{МР}$ — доход за отчетный период, полученный от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения;

$Д\_{РДВ}$ — доход за отчетный период, полученный от осуществления инвестиций посредством вложения средств резерва дополнительных выплат и их размещения;

*I* — расходы по осуществлению инвестиций посредством вложения средств математических резервов и резерва дополнительных выплат и их размещения;

*ГД* — сумма гарантированного дохода, начисленного за отчетный период по действующим договорам страхования и рассчитанного по формуле

$ГД=МР\_{1}-МР\_{0}-НВ+В$,

где $МР\_{1}$ — сумма математических резервов на конец отчетного периода, сформированных в валюте расчета резерва дополнительных выплат;

$МР\_{0}$ — сумма математических резервов на начало отчетного периода, сформированных в валюте расчета резерва дополнительных выплат;

*НВ* — страховая нетто-премия, начисленная в отчетном периоде по договорам страхования, участвующим в расчете резерва дополнительных выплат;

*В* — выплаты страхового обеспечения, произведенные из математического резерва за отчетный период по договорам страхования, участвующим в расчете резерва дополнительных выплат.

В случае, если *ГД* принимает отрицательное значение, значение *ГД* принимается равным нулю.

В случае, если $РДВ\_{i}$ принимает отрицательное значение, значение $РДВ\_{i}$ принимается равным нулю.

При расчете резерва дополнительных выплат страховая организация использует форму согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

Резерв дополнительных выплат на отчетную дату должен быть равен сумме резервов дополнительных выплат по договорам страхования на отчетную дату в соответствующей валюте:

$РДВ=\sum\_{}^{}РДВ\_{i}^{Д}$,

где $РДВ\_{i}^{Д}$ — резерв дополнительных выплат по договору страхования на конец отчетного периода, рассчитанный по формуле

$РДВ\_{i}^{Д}=РДВ\_{i-1}^{Д}-В+k×П\_{i-1}$,

где $РДВ\_{i-1}^{Д}$ — резерв дополнительных выплат по договору страхования на начало отчетного периода;

*В* — сумма выплат и удержаний из резерва дополнительных выплат по договору страхования, произведенных в течение отчетного периода;

*k —* коэффициент доходности, определяемый страховой организацией, $k\geq 1$;

$П\_{i-1}$ — нетто-премия, поступившая в течение отчетного периода, которая определяется как произведение суммы страховой премии (брутто-премии), фактически поступившей за отчетный период, и доли нетто-тарифа в структуре брутто-тарифа по данному виду страхования, предусмотренной в правилах страхования.

Суммирование ведется по всем договорам страхования, участвующим в распределении резерва дополнительных выплат.

1. В случае, когда обязательства страховой организации и страховые взносы выражены в иностранной валюте, а расчеты производятся в рублях по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день уплаты страхового взноса (выплаты страхового обеспечения), резерв дополнительных выплат по договору страхования рассчитывается следующим образом:
	1. расчет резерва дополнительных выплат по договору страхования на отчетную дату производится в иностранной валюте. При этом для проведения расчетов данные о страховых взносах, выплатах, доходе, сумме резерва дополнительных выплат на начало отчетного месяца, а также сумме переданного другим страховым организациям и принятого от других страховых организаций резерва дополнительных выплат принимаются в иностранной валюте;
	2. размер полученного резерва дополнительных выплат по договору страхования пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на последний день отчетного месяца.

Приложение 1

к Инструкции о порядке и условиях

образования страховых резервов

по видам страхования, относящимся

к страхованию жизни

(в ред. постановлений Минфина от 20.06.2014 № 39,

от 24.05.2016 № 34)

Форма

 Страховая организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **РАСЧЕТ**

 **математического резерва**

 Отчетная дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Вид страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Валюта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид, разновидность страхования | Белорусские рубли или иная валюта | Сумма математи-ческого резерва на начало отчетного месяца | Страховой взнос, начисленный за отчетный месяц | Доля нетто-тарифа в брутто-тарифе, % | Страховая нетто-премия по данному виду (разновидности) страхования, начисленная в отчетном месяце за t дней со дня, следующего за днем ее начисления, до конца месяца | Сумма полученных в отчетном месяце от других страховых организаций математических резервов за *t* дней со дня, следующего за днем их поступления, до конца месяца | Эффективная норма доходности, предусмотренная в правилах страхования по данному виду (разновидности) страхования, выраженная в процентах (гарантированная доходность), % | Сумма выплат в отчетном месяце, произведенная из резерва (выплаты страхового обеспечения, выплаты по досрочно прекращенным договорам страхования) | Сумма дохода, начисленного на начало отчетного месяца в соответствии с установленной по договору нормой доходности и не подлежащего выплате | Сумма математи-ческого резерва на начало отчетного месяца по договорам страхования, переданным в отчетном месяце другим страховым организациям | Сумма математического резерва на отчетную дату | Курс валюты | Математи-ческий резерв на отчетную дату, белорусских рублей |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись ответственного лица)

Приложение 2

к Инструкции о порядке и условиях

образования страховых резервов

по видам страхования, относящимся

к страхованию жизни

Форма

 Страховая организация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **РАСЧЕТ**

 **резерва дополнительных выплат**

 Отчетная дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Валюта страхования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Белорусские рубли или иная валюта | Резерв дополнительных выплат на начало отчетного периода | Выплаты, произведенные из резерва дополнительных выплат за отчетный период | Сумма резерва дополнительных выплат, начисленного на начало отчетного периода, но не подлежащего выплате за отчетный период | Доход за отчетный период, полученный от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения | Доход за отчетный период, полученный от осуществления инвестиций посредством вложения средств резерва дополнительных выплат и их размещения | Коэффициент, определяющий долю прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения, направляемую на увеличение накоплений застрахованных лиц | Расходы по осуществлению инвестиций посредством вложения средств математических резервов и резерва дополнительных выплат и их размещения | Сумма гарантированного дохода, начисленного за отчетный период по действующим договорам страхования | Резерв дополнительных выплат на конец отчетного периода | Курс валюты | Резерв дополнительных выплат на конец отчетного периода, белорусских рублей |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись ответственного лица)