



**НАЦИОНАЛЬНАЯ КОМИССИЯ
ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Методологии расчета и применения базовой
страховой премии и корректирующих коэффициентов по
внутреннему и внешнему обязательному страхованию
автогражданской ответственности**

№ 31/2 от 15.06.2023
(в силу 27.06.2023)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 216-219 ст. 623 от 27.06.2023

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции
№ 1801 от 22 июня 2023 г.

Министр _____ Вероника МИХАЙЛОВ - МОРАРУ

На основании части (4) и части (5) статьи 12 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129 - 133, статья 239), Национальная комиссия по финансовому рынку

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Методологию расчета и применения базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов по внутреннему и внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности (прилагается).
2. Признать утратившим силу пункт 1 и приложение № 1 Постановления Национальной комиссии по финансовому рынку о страховых премиях обязательной автогражданской ответственности № 57/13/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2019, № 76 – 85, статья 416), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1422 от 21 февраля 2019 г.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

Думитру БУДИЯНСКИ

№ 31/2. Кишинэу, 15 июня 2023 г.

Утверждена
Постановлением Национальной комиссии
по финансовому рынку
№ 31/2 от 15.06.2023 г.

МЕТОДОЛОГИЯ
расчета и применения базовой страховой премии и корректирующих
коэффициентов по внутреннему и внешнему обязательному

страхованию автогражданской ответственности

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Методология расчета и применения базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов по внутреннему и внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности (далее – Методология) устанавливает единый порядок расчета базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов, используя Базу статистических данных, систематизированную согласно приложению настоящей Методологии.

2. В настоящей Методологии используются следующие основные понятия:

корректирующий коэффициент – коэффициент, рассчитанный актуарialными методами и определяющий степень риска в зависимости от определенного фактора риска;

убытки с большими значениями – 1% от общего количества страховых случаев с наибольшей величиной убытков/возмещений;

подверженность риску – период действия (в годах) страховых полисов в течение календарного года;

доля нагрузки – надбавка к определенной рискованной премии, призванная покрыть расходы страхового общества, маржу прибыли, и последствия применения системы bonus-malus при заключении внутренних договоров обязательного страхования АГО;

фактор риска – фактор, влияющий на степень риска;

фактор тренда – фактор, определяемый методами тренда (статистико-эконометрическая регрессия) для оценки трендов переменной;

предполагаемая частота убытков – количество убытков за страховой полис-год, подверженный риску;

рискованная маржа – надбавка к чистой премии, призванная компенсировать изменение риска;

предполагаемая рискованная премия – чистая премия, к которой прибавляется рискованная маржа;

чистая премия – премия, покрывающая стоимость страхового риска, не принимая в расчет рискованную маржу или расходы страхового общества;

теория достоверности – метод корректировки результатов расчетов, применяемый для смягчения/уравнивания больших изменений, возникающих вследствие недостаточности статистической информации, используемой при расчете.

3. Базовая страховая премия и корректирующие коэффициенты, предусмотренные настоящей Методологией, устанавливаются с использованием:

1) единой информационной системы, предусмотренную в пункте b) части (1) статьи 6 Закона об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами № 106/2022 (далее – Закон № 106/2022);

2) регистра учета договоров страхования, предусмотренный пунктом (2) части 42 Закона № 106/2022;

3) регистра учета уплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков, который ведется страховыми обществами;

4) информации о среднегодовом уровне инфляции в соответствии с официальными источниками Национального бюро статистики Республики Молдова;

5) информации о распределении исторического портфеля принятых полисов по классам bonus-malus.

4. Страховые общества, имеющие лицензию на осуществление деятельности по обязательному страхованию (далее – АГО), представляют в орган надзора ежегодно, до 15 февраля текущего года, Базу статистических данных (избегая дублирования переоформленных/измененных договоров и дублирования дел об ущербах, по которым производятся дополнительные платежи или регистрируются отрицательные значения), согласно приложению к Методологии, следующим образом:

1) база статистических данных в формате Microsoft Excel представляется ежегодно за предыдущий год, официально подтвержденная письмом, заверенным квалифицированной электронной подписью руководителя исполнительного органа страхового общества;

2) страховые общества, осуществляющие деятельность менее 5 лет, представляют базу статистических данных, за весь период осуществления своей деятельности.

5. В смысле части (13) статьи 12 Закона № 106/2022, статистическая информация, достаточная для обязательного страхования внутренней и внешней гражданской ответственности АГО, считается:

1) наличие всех данных относительно корректирующих коэффициентов; и/или

2) совокупное выполнение следующих условий:

а) минимальный период деятельности не менее 5 последовательных лет;

б) минимальное годовое количество (за каждый учитываемый год) ущербов по полисам, подверженным риску по обязательному внутреннему и внешнему страхованию АГО (по каждой зоне), 300 единиц.

6. Орган надзора, как минимум один раз в год, на основании обобщенных статистических данных на уровне рынка, не менее чем за последние 5 последовательных лет, представленных согласно пункту 4, рассчитывает на основании Методологии и публикует в Официальном мониторе Республики Молдова ориентировочные премии и размер базовых страховых премий и корректирующих коэффициентов по внутреннему и внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО.

7. Ориентировочная премия рассчитывается как произведение базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов, к которым впоследствии применяется система bonus-malus, установленная в соответствии с нормативными актами.

8. Актуарий страхового общества рассчитывает, в соответствии с настоящей Методологией, актуарными методами базовую страховую премию и корректирующие коэффициенты по факторам риска, на основании статистической информации (на уровне страхового общества) о количестве страховых полисов, подверженных риску, количество выплаченных возмещений, стоимость выплаченных возмещений, стоимость заявленных, но не урегулированных убытков и прогноз эволюции количества полисов и стоимости ущербов, согласно приложению. Размер базовых страховых премий должна быть скорректирована с учетом фактора тренда, который будет учитывать эволюцию и тенденцию премий во времени.

9. Актуарий может применять трендовые методы (разработанные и аргументированные в актуарном отчете) на основании хронологических рядов для определения базовой страховой премии, выбирая конечный результат в зависимости от финансового положения страхового общества (применяя интерполяции значений базовых премий или выбор максимального значения).

II. БАЗОВАЯ СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

10. Базовая страховая премия по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО для одной единицы транспорта на срок 12 месяцев рассчитывается по формуле:

$$P_b = \frac{P_e}{\left(1 - \frac{f}{100}\right) * \left(1 - \frac{\beta}{100}\right)}$$

где:

P_b – базовая страховая премия по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО;

P_e – рисковая премия по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО, рассчитанная в соответствии с пунктом 13;

f – доля нагрузки в базовой страховой премии, относящаяся к расходам и маржи прибыли страховщика по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО, выраженная в % и установленная в соответствии с пунктом 45;

β – доля нагрузки в базовой страховой премии, относящаяся к системе bonus-malus, выраженная в % и установленная в соответствии с пунктом 11.

11. Доля нагрузки в базовой страховой премии, относящаяся к системе bonus-malus (β) рассчитывается по формуле:

$$\beta = \left(1 - \frac{\sum_{i=M}^{17} K_i^{bm} \cdot P_i}{\sum_{i=M}^{17} P_i}\right) \cdot 100$$

где:

K_i^{bm} – коэффициент bonus-malus, установленный для каждого класса i bonus-malus ($i=M, 1, \dots, 17$);

P_i – количество подписанных страховых полисов по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности за последний календарный год, используемое при расчете базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов.

12. Базовая страховая премия по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности для одной единицы транспорта на срок 12 месяцев рассчитывается по формуле:

$$P_b = \frac{P_e}{1 - \left(\frac{f}{100}\right)}$$

где:

P_b – базовая страховая премия по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО;

P_e – рисковая премия по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО, рассчитанная в соответствии с пунктом 13;

f – доля нагрузки в базовой страховой премии, относящаяся к расходам и маржи прибыли страховщика по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО, выраженная в % и установленная в соответствии с пунктом 46.

13. Расчетная рисковая премия рассчитывается как сумма чистой премии и рисковей маржи, с учетом коэффициента инфляции, по формуле:

$$P_e = (P_p + P_m) \times \left(1 + \frac{R_i}{100}\right)$$

где:

P_e – расчетная рисковая премия;

P_p – чистая премия;

P_m – рисковая маржа;

R_i – коэффициент инфляции.

14. Чистая премия рассчитывается как произведение между частотой наступления страховых случаев и средним размером ущерба и определяется по формуле:

$$P_p = q \times \bar{D} \times \left(1 + \frac{RDN}{DP + RDDN}\right) \times \left(1 + \frac{DMP}{DP}\right)$$

где:

P_p – чистая премия;

q – частота ущербов;

\bar{D} – расчетный средний размер ущерба;

DP – стоимость выплаченных возмещений в период расчета, в том числе сумма убытков с большими значениями;

$RDDN$ – общая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков на конец последнего года расчета;

RDN – общая сумма резерва непринятых убытков на конец последнего года расчета;

DMP – общая сумма выплаченных убытков с большими значениями по страховым случаям, исключенным из расчета средней стоимости убытков и дисперсии убытков.

15. Предварительно иницированию расчета частоты ущерба и среднего размера ущерба осуществляется следующее:

1) исключаются из расчета числа годовых полисов, подверженных риску, полисы, которые не имеют экономической значимости, таким образом, чтобы не допустить необоснованное увеличение числа годовых страховых полисов, подверженных риску (например, полис регистрируется более одного раза в базе данных в связи с изменением некоторых компонентов полиса, в то время как период действительности полиса остается неизменным и повторяется для каждой регистрации);

2) суммируется стоимость возмещений на уровне страхового случая, в случае выплаты страхового возмещения несколькими частями, зарегистрированными в журнале дел об ущербе, или регистрации других ситуаций, которые повлекут за собой появление нескольких записей в журнале дел об ущербе, относящихся к одному и тому же страховому случаю (корректировка сумм, другие компоненты ущерба и др.).

16. Частота наступления страховых случаев определяется по формуле:

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

где:

q – частота наступления страховых случаев;

n – число страховых случаев, приходящихся на страховые полисы, подверженные риску, которое определяется по формуле:

$$n = n_p + n_d$$

где:

n_p – число выплаченных возмещений, приходящихся на страховые полисы, подверженные риску, включая число выплаченных убытков с большими значениями;

n_d – число заявленных, но неурегулированных убытков на конец последнего года расчета, приходящихся на страховые полисы, подверженные риску, включая число заявленных, но неурегулированных убытков с большими значениями;

N – число годовых страховых полисов, подверженных риску, рассчитанное как соотношение общего количества дней по полисам, действительным в отчетном периоде, и 365 дней.

17. Средний рассчитанный размер ущерба определяется по формуле:

$$\bar{D} = \exp\left(\mu + \frac{1}{2}S^2\right)$$

где:

\bar{D} – средний рассчитанный размер ущерба;

$\exp(X)$ – величина показательной функции в пункте $X (X = \mu + \frac{1}{2}S^2)$;

μ – средняя стоимость размера возмещенного ущерба, которая определяется по формуле:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^m \ln D_i}{m}$$

где:

D_i – стоимость размера возмещенного ущерба по страховому случаю i , не учитывая стоимость убытков с большими значениями;

m – число возмещенных страховых случаев, не учитывая число убытков с большими значениями;

S^2 – дисперсия, которая определяется по формуле:

$$S^2 = \frac{\sum_{i=1}^m (\ln D_i - \mu)^2}{m}$$

18. Для расчетов, произведенных актуарием страхового общества, величина RDDN и RDN эквивалентна величине, зарегистрированной в финансовых отчетах страхового общества, а для расчетов, связанных с ориентировочной премией, осуществленных органом надзора, величина RDDN эквивалентна общей рыночной величине RDDN, зарегистрированной в финансовых отчетах страхового общества, а величина RDN определяется актуариальным методом на основе треугольников развития убытков (метод Chain-Ladder) в соответствии с нижеследующим:

Таблица развития – Выплаченные страховые возмещения

Год происхождения (i)	Год развития (j)						
	1	2	3	...	n-2	n-1	n
1	$d_{1;1}$	$d_{1;2}$	$d_{1;3}$...	$d_{1;n-2}$	$d_{1;n-1}$	$d_{1;n}$
2	$d_{2;1}$	$d_{2;2}$	$d_{2;3}$...	$d_{2;n-2}$	$d_{2;n-1}$	
3	$d_{3;1}$	$d_{3;2}$	$d_{3;3}$...	$d_{3;n-2}$		

...
n-2	$d_{n-2;1}$	$d_{n-2;2}$	$d_{n-2;3}$...			
n-1	$d_{n-1;1}$	$d_{n-1;2}$...			
n	$d_{n;1}$...			

где:

$d(i,j)$ – общая сумма страховых возмещений, выплаченных в период годов развития (j) и связанных с страховыми случаями, произошедшими в период годов происхождения (i).

1) рассчитывается общая сумма страховых ущербов по каждому году происхождения, с представлением накопленных данных в соответствии с нижеследующей таблицей развития:

Таблица развития – Накопленные страховые возмещения

Год происхождения (i)	Год развития (j)						
	1	2	3	...	n-2	n-1	n
1	$D_{1;1}$	$D_{1;2}$	$D_{1;3}$...	$D_{1;n-2}$	$D_{1;n-1}$	$D_{1;n}$
2	$D_{2;1}$	$D_{2;2}$	$D_{2;3}$...	$D_{2;n-2}$	$D_{2;n-1}$	
3	$D_{3;1}$	$D_{3;2}$	$D_{3;3}$...	$D_{3;n-2}$		
...
n-2	$D_{n-2;1}$	$D_{n-2;2}$	$D_{n-2;3}$...			
n-1	$D_{n-1;1}$	$D_{n-1;2}$...			
n	$D_{n;1}$...			

где:

$$D(i,j) = \sum_{k=1}^j d(i;k); j = 1,2,3, \dots, n-1, n.$$

Таблица развития – Заявленные, но неурегулированные убытки

Год происхождения (i)	Год развития (j)						
	1	2	3	...	n-2	n-1	n
1	$R_{1;1}$	$R_{1;2}$	$R_{1;3}$...	$R_{1;n-2}$	$R_{1;n-1}$	$R_{1;n}$
2	$R_{2;1}$	$R_{2;2}$	$R_{2;3}$...	$R_{2;n-2}$	$R_{2;n-1}$	
3	$R_{3;1}$	$R_{3;2}$	$R_{3;3}$...	$R_{3;n-2}$		
...
n-2	$R_{n-2;1}$	$R_{n-2;2}$	$R_{n-2;3}$...			
n-1	$R_{n-1;1}$	$R_{n-1;2}$...			
n	$R_{n;1}$...			

где:

$R(i,j)$ сумма резервов заявленных, но не урегулированных убытков, находящиеся в остатке в конце периода годов развития и связанные с страховыми случаями, произошедшими в период годов происхождения.

Таблица развития – Возникшие страховые случаи

Год происхождения (i)	Год развития (j)						
	1	2	3	...	n-2	n-1	n
1	X _{1;1}	X _{1;2}	X _{1;3}	...	X _{1;n-2}	X _{1;n-1}	X _{1;n}
2	X _{2;1}	X _{2;2}	X _{2;3}	...	X _{2;n-2}	X _{2;n-1}	
3	X _{3;1}	X _{3;2}	X _{3;3}	...	X _{3;n-2}		
...
n-2	X _{n-2;1}	X _{n-2;2}	X _{n-2;3}	...			
n-1	X _{n-1;1}	X _{n-1;2}		...			
n	X _{n;1}			...			

где:

$$X(i,j) = D(i,j) + R(i,j)$$

Таблица развития – Сумма ущерба

Год происхождения (i)	Год развития (j)						
	1	2	3	...	n-2	n-1	n
1	X _{1;1}	X _{1;2}	X _{1;3}	...	X _{1;n-2}	X _{1;n-1}	X _{1;n}
2	X _{2;1}	X _{2;2}	X _{2;3}	...	X _{2;n-2}	X _{2;n-1}	Y _{2;n}
3	X _{3;1}	X _{3;2}	X _{3;3}	...	X _{3;n-2}	Y _{3;n-1}	Y _{3;n}
...
n-2	X _{n-2;1}	X _{n-2;2}	X _{n-2;3}	...	Y _{n-2;n-2}	Y _{n-2;n-1}	Y _{n-2;n}
n-1	X _{n-1;1}	X _{n-1;2}	Y _{n-1;n-3}	...	Y _{n-1;n-2}	Y _{n-1;n-1}	Y _{n-1;n}
n	X _{n;1}	Y _{n;2}	Y _{n;3}	...	Y _{n;n-2}	Y _{n;n-1}	X _{n;n}
		r _{1;2}	r _{2;3}	...	r _{n-3;n-2}	r _{n-2;n-1}	r _{n-1;n}

2) определяются факторы развития как показатели изменения в форме коэффициентов:

$$r_{(j-1;j)} = \max \left[\frac{\sum_{i=1}^j X_{(i;j)}}{\sum_{i=1}^j X_{(i;j-1)}}; 1 \right]; \quad j = 2, 3, 4, \dots, n.$$

3) в случае недостаточности информации, для обеспечения вероятности достоверности полученных оценок, допускается корректировка факторов развития и их определение другими методами расчета, установленными актуарием и аргументированными в пояснительной записке;

4) используя факторы развития, оцениваются накопленные непокрытые убытки по каждому году происхождения, и заполняется таблица run-off полученными величинами:

$$Y_{(i;j)} = X_{(i;j-1)} * \prod_{t=j}^n r_{(t-1;t)}; \quad j = 2, 3, 4, \dots, n.$$

5) определяется общая сумма принятых страховых случаев:

$$DN = \sum_{i=2}^n (Y_{(i;n)} - X_{(i;n-i+1)})$$

где:

DN – общая сумма непринятых страховых случаев.

19. Для получения точных результатов развития убытков будет проведен анализ по методам регрессии и будет применен так называемый фактор "хвоста" для учета эволюции возмещенных убытков за пределами треугольников.

20. Рисковая маржа рассчитывается по формуле:

$$P_m = \alpha(g) \times P_p \times \sqrt{\frac{1 - q + V^2}{q \times N_h}}$$

где:

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

P_p – чистая премия;

q – частота наступления страховых случаев;

V – коэффициент вариации общего ущерба

N_h – число годовых полисов, подверженных риску, на следующий год, для которого рассчитывается базовая страховая премия, которое определяется по формуле:

$$N_h = N_{h-1} * \left(\frac{N_{h-1}}{N_{h-t}}\right)^{\frac{1}{t-1}}$$

где:

t – 5, 6, ..., n (предыдущий период, на основании которого оценивается число годовых полисов, подверженных риску).

21. Коэффициент вариации общего ущерба рассчитывается по формуле:

$$V = \frac{\sigma_d}{\bar{D}}$$

где:

σ_d – среднеквадратическое отклонение величины ущерба;

\bar{D} – средний рассчитанный размер ущерба.

22. Среднеквадратическое отклонение рассчитывается по формуле:

$$\sigma_d = \sqrt{\exp(2\mu + S^2) \times [(\exp(S^2)) - 1]}$$

III. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ВНУТРЕННЕМУ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

23. Корректирующие коэффициенты базовой страховой премии по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности АГО следующие:

Факторы риска	Коэффициент
Категория автотранспортного средства	K ₁
Территория эксплуатации автотранспортного средства	K ₂
Юридический статус владельца автотранспортного средства	K ₃
Возраст и стаж вождения пользователя	K ₄
Место регистрации автотранспортного средства	K ₅
Срок страхования	K ₆

24. Корректирующие коэффициенты рассчитываются на основании расчета чистой премии, установленной в пункте 14, который применяется для каждого фактора риска. В условиях, в которых применяемый результат обозначает большие неординарные значения коэффициентов по факторам риска, допускается применение стохастических методов/методов регрессии и теории достоверности для смягчения/уравнивания больших изменений, аргументируя их использование в актуарном отчете.

25. Корректирующие коэффициенты по факторам риска рассчитываются как соотношение чистой премии, полученной в зависимости от факторов риска, согласно классификации, согласно пунктам 26 – 29, 41 и 42 и общей стоимости чистой премии по категориям автотранспортных средств.

26. Корректирующий коэффициент K₁ устанавливается в зависимости от категории автотранспортного средства, объема двигателя, количества мест или общей массы автотранспортного средства:

Категория автотранспортного средства

а) легковые автомобили:
с объемом двигателя до 1200 куб. см
с объемом двигателя от 1201 до 1600 куб. см
с объемом двигателя от 1601 до 2000 куб. см
с объемом двигателя от 2001 до 2400 куб. см
с объемом двигателя от 2401 до 3000 куб. см включительно
с объемом двигателя свыше 3000 куб. см
такси (только для юридических лиц)
с электрическим двигателем
б) автотранспортные средства для перевозки пассажиров:
до 17 мест, включая водителя
от 18 до 30 мест, включая водителя
более 30 мест
троллейбусы
с) дорожные тракторы с мощностью двигателя:
до 45 л.с. включительно
от 46 л.с. до 100 л.с. включительно
свыше 100 л.с.
д) грузовые и другие автотранспортные средства, кроме перечисленных в пунктах а)–с), с максимальной установленной массой:
до 3500 кг
от 3501 до 12000 кг включительно

свыше 12000 кг
е) мотоциклы:
до 300 куб. см включительно
свыше 300 куб. см

27. Корректирующий коэффициент K_2 устанавливается в зависимости от интенсивности дорожного движения на определенных территориях использования автотранспортного средства. Для физических лиц территория использования устанавливается страховым обществом при заключении договора страхования в соответствии с указанным в удостоверении личности местом жительства владельца, а для юридических лиц территория использования устанавливается в соответствии с юридическим адресом. В настоящей Методологии используется следующая классификация:

1) муниципий Кишинэу, районы Хынчешть, Орхей, Стрэшень, Яловень, Анений Ной и Криулень;

2) иные населенные пункты, чем предусмотренные в подпункте 1).

28. Корректирующий коэффициент K_3 устанавливается в зависимости от юридического статуса владельца автотранспортного средства и классифицируется следующим образом:

Юридический статус застрахованного лица

Физические лица
Юридические лица, физические лица – осуществляющие предпринимательскую деятельность, иные правовые объединения, за исключением юридических лиц, осуществляющих транспортные перевозки пассажиров в режиме такси и троллейбусных парков

29. Корректирующий коэффициент K_4 устанавливается в зависимости от возраста и стажа вождения страхователя и применяется при заключении договоров с физическими лицами. Стаж вождения устанавливается в соответствии с водительским удостоверением или информацией из Государственного регистра водителей автотранспортных средств и классифицируется следующим образом:

Возраст и стаж водителя

Возраст до 23 лет включительно и стаж вождения до 2 лет включительно
Возраст до 23 лет включительно и стаж вождения более 2 лет
Возраст свыше 23 лет и стаж вождения до 2 лет включительно
Возраст свыше 23 лет и стаж вождения более 2 лет

30. Корректирующий коэффициент K_5 применяется для автотранспортных средств, зарегистрированных за рубежом и временно эксплуатируемых на территории Республики Молдова и равен 3.

31. Корректирующий коэффициент K_6 устанавливается в зависимости от срока страхования в соответствии с частью (2¹) и частью (3) статьи 9 Закона № 106/2022, в случае заключения договора страхования на срок менее 12 месяцев, но не менее 30 дней соответствует:

Срок страхования

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
месяц	месяца	месяца	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев и более

32. Коэффициент bonus-malus (K_{bm}) применяется согласно действующим нормативным актам. Для заявителя, автотранспортное средство которого зарегистрировано за рубежом и временно эксплуатируется на территории Республики Молдова, коэффициент bonus-malus (K_{bm}) равен 1.

33. Коэффициент, относящийся к управлению аквизиционных расходов K_{gc} устанавливается и применяется индивидуально страховым обществом при заключении договоров страхования для категорий автотранспортных средств такси и троллейбусов, без оплаты аквизиционных расходов.

34. Коэффициент, относящийся к процедуре прямого расчета K_{dd} , устанавливается и применяется индивидуально страховым обществом, при заключении договоров страхования с условием соблюдения положений статьи 31 Закона № 106/2022.

35. Коэффициенты, указанные в пунктах 33 и 34, применяются индивидуально в указанных случаях к страховой премии, установленной в пункте 36. В случае, если данные коэффициенты не применяются, их значение равно 1.

36. Страховая премия для автотранспортных средств, зарегистрированных в Республике Молдова, устанавливается страховым обществом по договоренности со страхователем по формуле:

$$P_a = P_b \times K_1 \times K_2 \times K_3 \times K_4 \times K_6 \times K_{bm} \times K_{gc} \times K_{dd}$$

где:

P_a – страховая премия;

P_b – базовая страховая премия;

K – корректирующий коэффициент (K_4 - применяется в случае физических лиц, K_{gc} и K_{dd} - применяются согласно пункту 35).

37. Страховая премия для автотранспортных средств, зарегистрированных за пределами Республики Молдова, устанавливается страховым обществом по формуле:

$$P_a = P_b \times K_1 \times K_5 \times K_6$$

38. Страховая премия на прицепы и полуприцепы рассчитывается путем применения к обязательной страховой премии транспортного средства, буксирующего прицеп или полуприцеп, единого коэффициента, равного 0,2 по внутреннему обязательному страхованию автогражданской ответственности и 0,1 по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности - все зоны.

IV. КОРРЕКТИРУЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ВНЕШНЕМУ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

39. Базовая страховая премия по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности устанавливается отдельно для Зоны 1 (Украина и Беларусь), Зоны 2 (Украина, Беларусь и Российская Федерация) и для Зоны 3 (все страны международной системы страхования "Зеленая карта").

40. Устанавливаются следующие корректирующие коэффициенты базовой страховой премии по внешнему обязательному страхованию автогражданской ответственности:

Факторы риска	Коэффициент
Категория автотранспортного средства	K_{1v}
Срок страхования	K_{2v}

41. Корректирующий коэффициент K_{1v} устанавливается в зависимости от категории автотранспортного средства, количества мест или общей массы автотранспортного средства.

Категория автотранспортного средства	Коды категорий автотранспортных средств в соответствии с нормами совета Бюро международной системы страхования "Зеленая карта"
Легковые автомобили	A
Мотоциклы	B
Грузовые автомобили с общей массой до 3,5 тонн	C1
Грузовые автомобили и тракторы с общей массой свыше 3,5 тонн	C2
Автотранспортные средства для перевозки пассажиров с количеством мест до 17, включая водителя	E1
Автотранспортные средства для перевозки пассажиров с количеством мест свыше 17	E2

42. Корректирующий коэффициент K_{2v} , в зависимости от срока страхования устанавливается в случае заключения договора страхования на период менее 12 месяцев указывается в нижеследующей таблице:

Срок страхования

Зона страхования	15 дней	1 месяц	2 месяца	3 месяца	4 месяца	5 месяцев	6 месяцев	7 месяцев	8 месяцев	9 месяцев	10 месяцев и более
Зона 1	0,15	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,85	0,9	1
Зона 2	0,1	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,85	0,9	1
Зона 3	0,1	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,85	0,9	1

43. Страховая премия при внешнем обязательном страховании автогражданской ответственности АГО рассчитывается по формуле:

$$P_a = P_b * K_{1v} \times K_{2v},$$

где:

P_a – страховая премия;
 K – корректирующий коэффициент.

44. Базовая страховая премия при внешнем обязательном страховании автогражданской ответственности АГО устанавливается в евро. Страховая премия вносится в молдавских лаях в соответствии с установленным курсом Национального банка Молдовы на день оплаты.

V. ДОЛЯ НАГРУЗКИ В БАЗОВОЙ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПРИ ВНУТРЕННЕМ И ВНЕШНЕМ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

45. Доля нагрузки в базовой страховой премии по расходам и маржи прибыли страховщика при внутреннем обязательном страховании автогражданской ответственности АГО включает:

- 1) Расходы страхового общества – от 25%, из которых:
 - a) платежи и взносы в соответствии с действующими нормативными актами;
 - b) расходы, иные, чем предусмотренные подпунктом а).
- 2) Маржу прибыли – от 5% до 10%.

46. Доля нагрузки в базовой страховой премии по расходам и маржи прибыли страховщика при внешнем обязательном страховании автогражданской ответственности АГО включает:

- 1) Расходы страхового общества – от 25%, из которых:
 - a) платежи и взносы в соответствии с действующими нормативными актами;
 - b) расходы, иные, чем предусмотренные подпунктом а).
- 2) Маржу прибыли – от 5% до 10%.

47. Орган надзора, при определении доли нагрузки в ориентировочной страховой премии при внутреннем и внешнем обязательном страховании автогражданской ответственности АГО, будет использовать информацию, представленную страховыми обществами в Отчете о техническом результате, определенном по страхованию АГО и "Зеленая карта".

VI. СПОСОБ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗОВОЙ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ И КОРРЕКТИРУЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ ПО ВНУТРЕННЕМУ И ВНЕШНЕМУ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

48. Страховые общества не реже одного раза в год устанавливают базовые страховые премии и корректирующие коэффициенты по обязательному внутреннему и внешнему страхованию АГО по внутренним актуарным расчетам, согласно настоящей Методологии.

49. Страховые общества ежегодно представляют на рассмотрение в орган надзора до их применения, информацию о базовых страховых премиях и корректирующих коэффициентах по обязательному внутреннему и внешнему страхованию АГО, сопровождаемую актуарным отчетом, подтвержденным квалифицированной электронной подписью актуария страхового общества. Комплект документов предоставляется в электронном виде в срок до 10 календарных дней с момента публикации ориентировочной страховой премии.

50. Актуарный отчет, указанный в пункте 49, должен содержать, как минимум, следующее:

- 1) подтверждение правильности всех данных, которые были положены в основу расчета базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов (технические резервы, выплаченные возмещения и годовые полисы подверженные риску);
- 2) актуарные методы, используемые гипотезы и их обоснование;

3) метод установления базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов, соответственно анализ по каждому компоненту и по каждому сегменту риска, из которого следует адекватность:

а) расчётной рисковой премии;

б) доли нагрузки, предназначенная для покрытия расходов страхового общества, размера прибыли и последствий применения системы bonus-malus;

с) корректирующих коэффициентов.

51. Страховые общества несут ответственность за правильность, достоверность и актуальность информации, представленной как органу надзора, так и актуариям, а также обязаны уведомлять орган надзора об ошибках, выявленных в ранее представленных данных, за все отчетные периоды, в которых они были допущены или на которые они оказали влияние.

52. Страховое общество информирует орган надзора об установлении или изменении (путем корректировки доли нагрузки) базовых страховых премий, в случае если это:

1) получение/восстановление права выдачи полисов/сертификатов обязательного внутреннего и/или внешнего страхования АГО;

2) регистрирование комбинированного операционного коэффициента, превышающего 100% за последние два последовательных отчетных периода (рассчитанные за последние 12 месяцев) от даты последнего изменения базовой страховой премии, за исключением случая, когда страховое общество представляет обоснованные доказательства, что регистрирование комбинированного операционного коэффициента более 100% определяется влиянием убытков с большими значениями, не носящие систематический характер;

3) определяет основу для изменения базовой страховой премии, исходя из финансово-экономических прогнозов и анализа эффективности деятельности по обязательному страхованию автогражданской ответственности по итогам двух последних последовательных отчетных периодов.

53. В случае, предусмотренном пунктом 52, к уведомлению будет приложена пояснительная записка с подробным описанием проведенных процедур и полученных результатов, подтвержденная квалифицированной электронной подписью актуария страхового общества.

54. В срок до 30 дней с даты получения полного комплекта документов в соответствии с пунктами 49, 50 и 52, органом надзора проводится проверка базовых страховых премий и корректирующих коэффициентов по факторам риска, связанными с обязательным внутренним и внешним страхованием АГО.

55. Если в ходе проверки базовых страховых премий и корректирующих коэффициентов, представленных в соответствии с пунктом 49, произошли изменения, страховое общество обязано сообщить об этом в орган надзора и представить скорректированные документы или сведения в связи с этим.

56. В случае обнаружения несоответствий между элементами, относящимися к базовой страховой премии, и ее величинами, имеющими отношение к специализированным отчетам, представляемым в орган надзора страховым обществом, орган надзора возвращает комплект документов для выполнения дополнительных расчетов, письменно информируя страховое общество.

57. В случаях, указанных в пунктах 55 и 56, а также в условиях необходимости запроса дополнительной информации или в целях устранения несоответствий, выявленных органом надзора, орган надзора может установить, информируя общество, срок больше указанного в 30 дней, но который не будет превышать 90 дней по условиям Административного кодекса. В этом случае, страховое общество применяет максимальное значение между базовой страховой премией и

корректирующими коэффициентами (представленными в предыдущем году) и ориентировочной премией.

58. Страховое общество, не представляющая комплект документов и/или статистическую базу данных, либо представляющие документы и/или статистическую базу данных, содержащие ошибочные или неполные данные и/или не укладывается в сроки их представления, либо не имеет достаточные, в соответствии с настоящей Методологией, статистические данные, применяет ориентировочную премию для установленного периода, но который не будет превышать одного календарного года, на основании решения органа надзора.

59. Страховые общества публикуют на своем официальном сайте базовую страховую премию и корректирующие коэффициенты по обязательному внутреннему и внешнему автострахованию после проверки органом надзора.

Приложение
к Методологической базе расчета и применения
базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов
по внутреннему и внешнему обязательному страхованию
автогражданской ответственности

СТАТИСТИЧЕСКАЯ БАЗА ДАННЫХ

ИНФОРМАЦИЯ

о страховых полисах внутреннего обязательного
страхования автогражданской ответственности АГО

№ полиса АГО	Продолжительность страхования, указанная в полисе АГО		Полученная страховая премия, MDL	Категория автотранспортного средства (K ₁)	Данные о месте жительства/юридическом адресе застрахованного лица (K ₂)	Юридический статус/Физическое или юридическое лицо (K ₃)	Возраст и стаж вождения застрахованного лица (K ₄)	Место регистрации автотранспортного средства (K ₅)	Применяемый коэффициент bonus-malus	Расторгнутый договор	Дата расторжения
	от	до									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X

ИНФОРМАЦИЯ

о выплаченных страховых возмещениях по договорам внутреннего
обязательного страхования автогражданской ответственности АГО

№ дела об	№ полиса АГО	Дата совершения автотра	Отчетная дата об ущерб	Дата выплаты страхо	Сумма выплаченного страхов	Категория автотранс-	Данные о месте жительства/	Юридический статус/	Возраст и стаж вожден	Место регистра-ции автотра
-----------	--------------	-------------------------	------------------------	---------------------	----------------------------	----------------------	----------------------------	---------------------	-----------------------	----------------------------

ущербе		ис-портного происшествия	(в первый раз)	- во возмещения	ого возмещения, MDL	портного средства (К ₁)	юридическом адресе застрахованного лица (К ₂)	Физическое или юридическое лицо (К ₃)	ия застрахованного лица (К ₄)	ис-портного средства (К ₅)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего	X	X	X	X		X	X	X	X	X

ИНФОРМАЦИЯ
о сумме заявленных, но неурегулированных убытков по договорам внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности АГО

№ дела об ущербе	№ полиса АГО	Дата совершения автотранспортного происшествия	Отчетная дата об ущербе (в первый раз)	Оценочная сумма заявленных, но неурегулированных убытков, отраженная в остатке на конец года, MDL	Категория автотранспортного средства (К ₁)	Данные о месте жительства/юридическом адресе застрахованного лица (К ₂)	Юридический статус/Физическое или юридическое лицо (К ₃)	Возраст и стаж вождения застрахованного лица (К ₄)	Место регистрации автотранспортного средства (К ₅)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего	X	X	X		X	X	X	X	X

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ:

1. Таблицы будут заполнены в формате Microsoft Excel.
2. Представить по одному файлу отдельно для каждого года.
3. В случае представления информации о страховых полисах, выплаченных ущербах и сумме заявленных, но не урегулированных убытков в формате, отличном от того, который представлен в настоящем приложении, страховое общество будет повторно представлять эту информацию до ее соответствия.
4. В таблицах обязательно будут заполнены все данные, необходимые для расчета базовой страховой премии.
5. В таблицах указывается общее количество выданных полисов и общая сумма выплаченных страховых возмещений, соответствующих периоду

01.01.____ – 31.12.____, и оценочная сумма заявленных, но неурегулированных убытков, отраженная в остатке на конец отчетного года.

6. Продолжительность страхования, дата расторжения, дата совершения автотранспортного происшествия, отчетная дата об ущербе и дата выплаты страхового возмещения будут указаны в следующем формате – ДД.ММ.ГГГГ.

7. Общая сумма полученных страховых премий, выплаченных возмещений и резерва заявленных, но не урегулированных убытков (в остатке на конец отчетного года), указанная в таблицах, должна соответствовать с суммой, указанной в специализированных отчетах, представленных для годовых отчетов.

8. Для заполнения предыдущих таблиц будут использованы следующие кодификации: Категория автотранспортного средства кодифицируется следующим образом:

Категория автотранспортного средства	Код
а) легковые автомобили:	
с объемом двигателя до 1200 куб. см	11
с объемом двигателя от 1201 до 1600 куб. см	12
с объемом двигателя от 1601 до 2000 куб. см	13
с объемом двигателя от 2001 до 2400 куб. см	14
с объемом двигателя от 2401 до 3000 куб. см включительно	15
с объемом двигателя свыше 3000 куб. см	16
такси (только для юридических лиц)	17
с электрическим двигателем	18
б) автотранспортные средства для перевозки пассажиров:	
до 17 мест, включая водителя	21
от 18 до 30 мест, включая водителя	22
более 30 мест	23
троллейбусы	24
с) дорожные тракторы с мощностью двигателя:	
до 45 л.с. включительно	31
от 46 л.с. до 100 л.с. включительно	32
свыше 100 л.с.	33
д) грузовые и другие автотранспортные средства, кроме перечисленных в пунктах а)–с), с максимальной установленной массой:	
до 3500 кг	41
от 3501 до 12000 кг включительно	42
свыше 12000 кг	43
е) мотоциклы:	
до 300 куб. см включительно	51
свыше 300 куб. см	52
ф) прицепы	61

Данные о месте жительства физического лица/ юридическом адресе юридического лица кодифицируются следующим образом:

Местожительство/ юридический адрес застрахованного лица	Код
---	-----

Муниципий Кишинэу, районы Хынчешть, Орхей, Стрэшень, Яловень, Анений Ной и Криулень	1
Иные населенные пункты	2

Юридический статус кодифицируется следующим образом:

Юридический статус владельца	Код
Физические лица	1
Юридические лица, физические лица – предприниматели, иные правовые объединения, за исключением юридических лиц, осуществляющих транспортные перевозки пассажиров в режиме такси и троллейбусных парков	2
Юридические лица, осуществляющие транспортные перевозки пассажиров в режиме такси и троллейбусных парков	0

Возраст и стаж вождения кодифицируется следующим образом:

Возраст и стаж вождения	Код
Возраст до 23 лет включительно и стаж вождения до 2 лет включительно	1
Возраст до 23 лет включительно и стаж вождения более 2 лет	2
Возраст свыше 23 лет и стаж вождения до 2 лет включительно	3
Возраст свыше 23 лет и стаж вождения более 2 лет	4
Юридические лица*	0

* кодифицируется для информации, относящейся к юридическим лицам, для которых не применяется коэффициент К₄.

Место регистрации автотранспортного средства кодифицируется следующим образом:

Место регистрации автотранспортного средства	Код
Республика Молдова	1
Вне Республики Молдова	2
В графе "Расторгнутый договор" указывать:	
Для расторгнутых договоров	ДА
Для не расторгнутых договоров	НЕТ

Применяемый коэффициент bonus-malus указывается в зависимости от класса bonus-malus, применяемого на дату заключения договора страхования:

Класс bonus-malus	М
	1
	2
	3
	4
	5
	6
7	

	8
	9
	10
	11
	12
	13
	14
	15
	16
	17

ИНФОРМАЦИЯ
о страховых полисах внешнего обязательного страхования
автогражданской ответственности АГО

№ полиса "Зеленая карта"	Зона страхования	Дата заключения полиса	Продолжительность страхования, указанная в полисе "Зеленая карта"		Полученная страховая премия		Полученная страховая премия (К ₁)	Расторгнутый договор	Дата расторжения
			от	до	MD L	EUR			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего	X	X	X	X			X	X	X

ИНФОРМАЦИЯ
о выплаченных ущербах внешнего обязательного
страхования автогражданской ответственности АГО

№ полиса "Зеленая карта"	Продолжительность страхования, указанная в полисе "Зеленая карта"		Место совершения автотранспортного происшествия, зона страхования	Страна, где совершилось автотранспортное происшествие	Дата совершения автотранспортного происшествия	Отчетная дата об ущербе	Дата выплаты страхового возмещения	Сумма выплаченного страхового возмещения		Категория автотранспортного средства
	от	до						MD L	EUR	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего	X	X	X	X	X	X	X			X

ИНФОРМАЦИЯ

**о сумме заявленных, но неурегулированных убытков по договорам
внешнего обязательного страхования автогражданской ответственности АГО**

№ полиса "Зеленая карта"	Продолжительность страхования, указанная в полисе "Зеленая карта"		Место совершения автотранспортного происшествия, зона страхования	Страна, где совершилось автотранспортное происшествие	Дата совершения автотранспортного происшествия	Отчетная дата об ущере	Дата выплаты страхового возмещения		Сумма выплаченного страхового возмещения
	от	до					MDL	EUR	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего	X	X	X	X	X	X			X

Порядок заполнения:

1. Таблицы будут заполнены в формате Microsoft Excel.
2. Представить по одному файлу отдельно для каждого года.
3. В случае представления информации о страховых полисах, выплаченных ущербах и сумме заявленных, но не урегулированных убытков в формате, отличном от того, который представлен в настоящем приложении, страховое общество будет повторно представлять эту информацию до ее соответствия.
4. В таблицах обязательно будут заполнены все данные, необходимые для расчета базовой страховой премии.
5. В таблицах указывается общее количество выданных полисов и общая сумма выплаченных страховых возмещений, соответствующих периоду 01.01.____ – 31.12.____, и оценочная сумма заявленных, но неурегулированных убытков, отраженная в остатке на конец отчетного года.
6. Продолжительность страхования, дата расторжения, дата совершения автотранспортного происшествия, отчетная дата об ущере и дата выплаты страхового возмещения будут указаны в следующем формате – ДД.ММ.ГГГГ.
7. Общая сумма полученных страховых премий, выплаченных возмещений и резерва заявленных, но не урегулированных убытков (в остатке на конец отчетного года), указанная в таблицах, должна соответствовать с суммой, указанной в специализированных отчетах, представленных для годовых отчетов.
8. Зоны и место совершения автотранспортного происшествия кодифицируются в следующем порядке. Зона 1 – Украина и Беларусь – 1; Зона 2 – Украина, Беларусь и Российская Федерация – 2; Зона 3 – Все страны международной системы "Зеленая карта" – 3.
9. В графе "Расторгнутый договор", для расторгнутых договоров указывать "ДА", а для тех, которые не расторгнуты, указывать "НЕТ".
10. Категория автотранспортного средства кодифицируется следующим образом:

Категория автотранспортного средства	Код
Легковые автомобили	А
Грузовые автомобили с общей массой до 3,5 тонн	С1

Грузовые автомобили и тракторы с общей массой свыше 3,5 тонн	C2
Автотранспортные средства для перевозки пассажиров с количеством мест до 17, включая водителя	E1
Автотранспортные средства для перевозки пассажиров с количеством мест до 17, включая водителя	E2
Мотоциклы	B
Прицепы	F
прикреплён к легковому автомобилю (группа A)	F A
прикреплён к грузовому автомобилю (группа C1 и C2)	F C
прикреплён к маршрутке и автобусу (группа E1 и E2)	F E