УТВЕРЖДЕНО

Постановление

Министерства финансов

Республики Беларусь

17.12.2007 № 188

**ИНСТРУКЦИЯ**

**О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ОБРАЗОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ СТРАХОВАНИЕ 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, от 09.08.2019 № 38, от 29.11.2021 №65)

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок и условия образования страховыми организациями, осуществляющими страхование жизни (далее - страховые организации), страховых резервов для обеспечения выполнения принятых на себя страховых обязательств:

из начисленных (поступивших) страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (включая договоры страхования, относящиеся к страхованию жизни, дополнительно предусматривающие личное страхование, не относящееся к страхованию жизни, за исключением добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу) (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, которые страховая организация имеет право осуществлять (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 и резерва дополнительных выплат по согласованию с Министерством финансов.

Страховая организация в целях использования порядка и условий расчета математического резерва и резерва дополнительных выплат, отличных от порядка и условий, установленных в настоящей Инструкции, вправе обратиться в Министерство финансов для согласования индивидуальных правил образования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни (далее - индивидуальные правила), не позднее чем за 45 дней до даты планируемого применения индивидуальных правил.

Индивидуальные правила применяются с даты, указанной в этих индивидуальных правилах.

1. Исключен.

7. 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 постановлением, утвердившим настоящую Инструкцию.

1. 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.
2. Математический резерв рассчитывается для каждой разновидности следующих видов страхования:

страхование жизни (в том числе по договорам страхования жизни, дополнительно предусматривающим личное страхование, не относящееся к страхованию жизни, за исключением добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу);

страхование дополнительной пенсии (в том числе по договорам страхования дополнительной пенсии, дополнительно предусматривающим личное страхование, не относящееся к страхованию жизни, за исключением добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу).

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

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

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

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

$Р\_{1}$ — сумма математического резерва, сформированного по договорам страхования, по которым начисление доходности прекращено по причине их окончания либо расторжения;

*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 на день уплаты страхового взноса (выплаты страхового обеспечения), математический резерв рассчитывается следующим образом:

11.1. 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;

11.2. размер полученного математического резерва пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком на последний день отчетного месяца.

1. При расчете математического резерва страховая организация использует форму согласно приложению 1.
2. 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.

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 на день уплаты страхового взноса (выплаты страхового обеспечения), резерв дополнительных выплат по договору страхования рассчитывается следующим образом:

14.1. 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;

14.2. размер полученного резерва дополнительных выплат по договору страхования пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком на последний день отчетного месяца.

Приложение 1

к Инструкции о порядке

и условиях образования

страховых резервов

страховых организаций,

осуществляющих

страхование 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

страховых организаций,

осуществляющих

страхование 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)