

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**  
**(в % от страховой суммы за 1 год страхования)**

Таблица 1

Наименование страховых рисков	Размер страхового тарифа в % от страховой суммы
Страхование водного транспорта	0,6
Страхование ответственности	0,1
Предпринимательский риск	1,7

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования и срок страхования 1 год.

Если срок страхования менее одного года, то к годовой тарифной ставке применяются следующие поправочные коэффициенты:

Срок страхования	Процент от годовой премии
1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

При страховании на срок более года тарифная ставка получается умножением годовой тарифной ставки на срок страхования, выраженный в годах.

Кроме того, Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Степень риска определяется исходя из андеррайтерской оценки следующих факторов:

- Срок страхования;
- Квалификация экипажа;
- Тип и назначение судна, класс судна;
- Характеристика судна (тип и количество двигателей, дополнительного оборудования и т.п.);
- Валовая вместимость судна, порт (место) регистрации;
- Пассажировместимость судна;

- Характер эксплуатации судна;
- Интенсивность эксплуатации судна;
- Возраст судна;
- Год/Место постройки/модернизации, технические характеристики судна;
- Количество ремонтов и их характер, год последнего капитального ремонта;
- Дата последнего техосмотра / сюрвея (причина / цель сюрвея);
- Флаг судна;
- Водоизмещение;
- Тип двигательных установок (стационарная, подвесная);
- Гарантия на корпус судна;
- Используемые меры безопасности (системы пожаротушения, противоугонные системы и т.п.);
- Характеристики стоянки, характеристики перевозочного средства для транспортировки судна;
- Опыт выполнения судоремонтных работ;
- Место выполнения судоремонтных работ (год постройки верфи, год последнего капитального ремонта верфи);
- Численность работников, выполняющих судоремонтные работы;
- Район плавания/путь следования;
- Опыт эксплуатации судов;
- Применимое законодательство;
- Статистические данные об аварийности и убытках за предыдущие периоды;
- Тип страховой суммы (глава 5 Правил);
- Наличие/отсутствие франшизы, ее тип и размер (глава 6 Правил);
- Наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (глава 7 Правил);
- Наличие/отсутствие в договоре (полисе) страхования условий страхового покрытия на основании п.4.3., п.4.4. Правил;
- Наличие/отсутствие в договоре (полисе) страхования оговорок и дополнительных условий на основании Приложения 1 к Правилам.

Путем оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, андеррайтер классифицирует степень страхового риска по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

Каждая из этих степеней риска однозначно связана с соответствующим диапазоном поправочных коэффициентов, применяемых к базовому тарифу:

Таблица 2

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04.....9,94]
«Значительно выше средней»	(2,99.....7,04]
«Выше средней»	(1,06.....2,99]
«Средняя»	(0,95.....1,06]
«Ниже средней»	(0,50.....0,95]
«Значительно ниже средней»	(0,30.....0,50]
«Низкая»	[0,10.....0,30]

Цель применения поправочных коэффициентов - *обеспечение принципа эквивалентности* обязательств страхователя и страховщика в каждом договоре страхования.

Коэффициент 1,0 соответствует нормальной степени риска, для которой рассчитана базовая тарифная ставка.

С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S<sup>\*</sup>) по конкретному договору страхования, где S<sup>\*</sup> - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме  $\square = (S_v / S)_{\text{ФССН}}$ , рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. для применения в имущественном страховании. Далее применяется уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Таблица 3

<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
<b>Размер поправочного коэффициента</b>	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
<b>Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %</b>	50	55	60	65	70	75	80			
<b>Размер поправочного коэффициента</b>	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент **К<sub>3</sub>**, значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент **К<sub>3</sub>** равен 1.

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент **К<sub>1</sub>**, определенный по таблице и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент **К<sub>2</sub>**, определенный по приведенной выше формуле, затем на коэффициент **К<sub>3</sub>**, и далее, при необходимости, на коэффициент **К<sub>4</sub>**, определённый в соответствии с Таблицей 3. получаем рабочий тариф для договора.