

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЭМИТЕНТОВ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

(в % от страховой суммы)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФ, %
Непредвиденные расходы в результате использования подложных карт (в соответствии с п. 4.3.1 Правил)	0,57
Непредвиденные расходы в результате использования поддельных карт (в соответствии с п. 4.3.2 Правил)	0,66
Непредвиденные расходы в результате утраты карты (в соответствии с п. 4.3.3 Правил)	0,74
Страхование по полному пакету вышеуказанных рисков	1,80

Базовые тарифные ставки рассчитаны на 1 год.

При сроке страхования менее одного года применяются следующие поправочные коэффициенты:

Срок действия договора страхования в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Поправочный коэффициент										
0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Тарифная ставка при сроке страхования более 1 года получается делением годовой тарифной ставки на 12 и умножением полученного значения на количество месяцев страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты, исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

- валюты и характера получения денежных средств;
- размера ежедневного лимита снятия по карте;
- оплаты товаров, работ или услуг через торговый расчётный терминал;
- географии использования карты;
- наличия / отсутствия овердрафта по карте;
- состава и объёма проводимых операций по оплате товаров, работ или услуг без использования торгового расчётного терминала;
- срока действия договора страхования;
- вида и размера франшизы;
- порядка уплаты страховой премии;
- установления лимитов ответственности (раздел 6 Правил);
- вступления договора страхования в силу (раздел 8 Правил);

- способ определения дня уплаты страховой премии (страхового взноса) иной, чем указанный в п. 7.6 Правил;
- вида, размера и валюты страховой суммы;
- истории заявленных Страхователем претензий о возмещении убытков (истории убытков);
- размера, вида и структуры возникавших ранее убытков;
- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков, указанные в заявлении на страхование или договоре (полисе) страхования.

Степень риска в страховании эмитентов пластиковых карточек может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке (K_1)
«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]

Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

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

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

Если Страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то Страхователь, у которого степень риска ниже «нормальной» будет переплачивать за страхователя, у которого она выше.

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

2. Путём 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.

3. 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^*) по конкретному договору страхования, где S^* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме $\zeta = (S_v / S)$, рекомендованным Методикой расчёта тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением

Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-3. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент (K_2):

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

4. При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент K_3 , значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма и страховая премия, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент K_3 равен 1.

5. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определённого расчётной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов (K_4) к страховым тарифам за счёт изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер поправочного коэффициента K_4	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	50	55	60	65	70	75	80			
Размер поправочного коэффициента K_4	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

6. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , затем на коэффициент K_2 , затем на коэффициент K_3 , и далее, при необходимости, на коэффициент K_4 , получаем рабочий тариф для договора.