

Базовые страховые тарифы и поправочные коэффициенты, применяемые при страховании убытков от перерыва в производстве

1. Базовые страховые тарифы

При страховании убытков от перерыва в производстве используются базовые страховые тарифы, значения которых указаны в таблице №1. В этой таблице значение базовых страховых тарифов указаны в процентах от страховой суммы и соответствует сроку действия договора страхования продолжительностью один год.

Таблица №1

Страховые риски	Базовая тарифная ставка
Возмещение постоянных текущих расходов, неизбежных в течение периода перерыва в застрахованной деятельности (п.4.1.1 Правил)	0,21
Возмещение суммы недополученной прибыли от хозяйственной деятельности Страхователя в течение периода перерыва (п.4.1.2 Правил)	0,19
Возмещение суммы утраченных рентных поступлений в результате наступления перерыва в Застрахованной деятельности	0,18

При страховании по отдельным рискам применяются ставки, рассчитанные выше. При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

2. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовым страховым тарифам

2.1. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность действия договора страхования

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от годового размера начисленной страховой премии:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

В случае заключения договора страхования на срок более 1 года, тариф рассчитывается пропорционально периоду страхования, исходя из размера годовой тарифной ставки. При заключении договора стороны вправе договориться об ином способе расчета размера тарифа.

2.2. Поправочные коэффициенты, учитывающие степень страхового риска

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]

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

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

2.2.1. Ранжирование рисков по видам деятельности.

- Низкий уровень риска (офисные центры и административные здания (не в составе производственного комплекса);
- Средний уровень риска (крупные торговые центры, АЗС, производство автомобилей и легкое машиностроение, телекоммуникации, производство продуктов питания (кроме масложировых) и б/а напитков);
- Высокий уровень риска (нефтепереработка, хранение и перевалка нефтепродуктов, нефтехимические производства, текстильная промышленность, металлургия черная и цветная, ЦБП и производство древесных изделий).

2.2.2. Организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности;

2.2.2.1. Сведения об обследовании объекта Госпожнадзором (дата последнего обследования, наличие предписаний).

2.2.2.2. Безопасность и оценка противопожарной устойчивости здания (сооружения) и оборудования:

- Состояние электрооборудования и электроснабжения;
- Вид системы отопления (водяное/паровое);
- Системы вентиляции и кондиционирования (вентиляционные камеры, каналы, фильтры, пылеулавливающие установки и др.);
- Уровень защищенности объекта от молнии;
- Система газоснабжения;
- Наличие взрывопожароопасных веществ;
- Характеристика систем водоснабжения;
- Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности.

2.2.3. Системы защиты от противоправных действий.

2.2.4. Защита от стихийных бедствий.

2.2.5. Наличие/отсутствие на территории страхования и/или в непосредственной близости от объекта страхования: Автомобильных дорог общего назначения; Водных путей, портов, причалов; Аэродромов и взлетно – посадочных полос; Деревьев, крупных кустарников.

2.2.6. Существующие условия для продолжения деятельности после наступления страхового случая:

- запасы сырья, материалов, готовой продукции на определенное количество дней;
- наличие производственных/технологических дублирующих/резервных мощностей для продолжения эксплуатации/работы;
- наличие запасных узлов, частей, агрегатов для устранения повреждения имущества (в % от общего объема оборудования);
- наличие квалифицированного персонала (сервисных служб) для устранения повреждений (в % от общего объема оборудования);
- наличие/отсутствие фактора «сезонности» в работе предприятия;
- размер среднегодового оборота предприятия.

2.2.7. Условия договора страхования:

- наличие/отсутствие франшизы (п. 9.1. Правил);
 - наличие/отсутствие лимитов ответственности по отдельным рискам (п. 8.1, 8.7 Правил);
 - наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п. 10.2. Правил);
- 2.2.8. Наличие дополнительного покрытия (п.п. 3.3. Правил)

3. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

3.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

3.2. 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 $\zeta = (S_v / S)^{\Phi_{ССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_3 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

3.3. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 и K_2 , соответствующий определенной степени риска, а затем на коэффициент K_3 , получаем рабочий тариф для договора.