

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (ПОИМЕНОВАННЫЕ РИСКИ)

Правилами страхования имущества юридических лиц (поименованные риски) (далее – Правила) предусмотрена возможность возмещения реального ущерба вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, возникшего в результате следующих событий:

РИСК 1: пожара, удара молнии, взрыва, в том числе взрыва газа, употребляемого в бытовых целях, падения пилотируемых летательных аппаратов или столкновения с ними, падения частей (обломков) летательных аппаратов и/или грузов и/или небесных тел, а также от воздействия звуковых и ударных волн, вызванных падением летательных аппаратов или небесных тел (п. 3.3 Правил).

Кроме того, по соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования, Страховщик может в дополнение к страхованию от рисков, перечисленных выше, предоставить страховую защиту от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие следующих событий (далее – Дополнительные условия):

РИСК 2: повреждения водой (Дополнительные условия № 1 страхования от повреждения водой);

РИСК 3: стихийные бедствия (Дополнительные условия № 2 страхования от стихийных бедствий);

РИСК 4: посторонние воздействия (Дополнительные условия № 3 страхования от посторонних воздействий);

РИСК 5: кража со взломом, грабеж, разбой (Дополнительные условия № 4 страхования от кражи со взломом, грабежа, разбоя);

РИСК 6: противоправные действия третьих лиц (Дополнительные условия № 5 страхования от противоправных действий третьих лиц).

РИСК 7: поломки машин и оборудования (Дополнительные условия № 6 страхования от поломок машин и оборудования);

РИСК 8: кража со взломом, разбой и грабеж наличных денег (Дополнительные условия № 7 страхования наличных денег от кражи со взломом, разбоя и грабежа);

РИСК 9: бой стекол (Дополнительные условия № 8 страхования боя стекол);

РИСК 10: авария электронного оборудования (Дополнительные условия № 9 страхования электронного оборудования);

РИСК 11: порча товаров в холодильных камерах (Дополнительные условия № 10 страхования от порчи имущества в холодильных камерах);

РИСК 12: ущерб при погрузочно-разгрузочных работах (Дополнительные условия № 11 страхования от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах);

РИСК 13: терроризм, диверсия (Дополнительные условия № 12 страхования от терроризма и диверсии).

При расчете базовых страховых тарифов предполагается, что период страхования одинаков и равен одному году. Если срок страхования менее одного года, то к годовой тарифной ставке применяются следующие поправочные коэффициенты (Таблица 1):

Таблица 1

до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	6 мес.	7 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
0,30	0,65	0,70	0,80	0,85	0,90	0,95

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

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(ПОИМЕНОВАННЫЕ РИСКИ)**

Таблица 2

(в % от страховой суммы)

ВИДЫ РИСКОВ	ТАРИФ, %
риск 1	0,057
риск 2	0,003
риск 3	0,009
риск 4	0,002
риск 5	0,003
риск 6	0,007
риск 7	0,390
риск 8	1,220
риск 9	0,272
риск 10	0,209
риск 11	0,260
риск 12	0,027
риск 13	0,039

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

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

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. Организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности:

2.1. Наличие или отсутствие на предприятии:

- приказа (инструкции) по пожарной безопасности, приказом определены лица, ответственные за пожарную безопасность на участках, в подразделениях;
- отведенных мест для курения;
- мест размещения, хранения сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и их допустимое количество;

- установленного порядка хранения и уборки территории/помещения от горючих отходов, промасленных обтирочных и иных материалов, мусора и т.п.;
- определенного порядка проведения временных огневых и других пожароопасных работ;
- определенного порядка обесточивания электрооборудования в случае пожара по окончании рабочего дня, а также порядок осмотра и закрытия помещений после окончания работ;
- определенного порядка и сроков прохождения противопожарного инструктажа и занятий.

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

3. Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности.

3.1. Безопасность здания:

- На объекте оборудованы места размещения и хранения сырья, материалов, полуфабрикатов и готовой продукции;
- Хранение горючих товаров, товаров в горючей упаковке, материалов, отходов, упаковок, контейнеров осуществляется только в специально отведенных для этого местах;
- Наличие в технологическом оборудовании исправных: искрогасителей; огнепреграждающих устройств, пыле- и металлоулавливающих устройств; противозрывных устройств; систем защиты от статического электричества, предусмотренных конструкцией;
- На объекте отсутствует технологическое оборудование, предназначенное для использования пожароопасных веществ и материалов;
- На объекте не хранятся и не используются ЛВЖ, ГЖ (лаки, краски, растворители), ГГ (баллоны с газом, аэрозоли), ВВ (боеприпасы, порох, капсулы, патроны, пиротехника) и другая пожаровзрывоопасная продукция;
- На объекте не используются материалы и вещества, которые при взаимодействии друг с другом могут самовоспламеняться, образовывать жидкие или паровоздушные смеси, способные спровоцировать пожар.

3.2. Состояние электрооборудования и электроснабжения:

- Возраст системы электроснабжения здания (в эксплуатации до 5 лет или более);
- Производилась ли реконструкция системы электроснабжения здания;
- Состояние электропроводов и кабелей в помещениях здания (наличие или отсутствие внешних повреждений изоляции, видимых трещин, провисания проводов, «временок»);
- Состояние вводно-распределительных устройств (эл. щиты, эл. шкафы) (наличие или отсутствие некалиброванных плавких вставок - «жучки», шкафы постоянно закрыты на замок, оборудование очищено от паутины и пыли, в шкафах отсутствуют посторонние предметы);
- Увеличилось ли количество электрооборудования в здании с момента ввода в эксплуатацию (реконструкции) системы электроснабжения;
- Как часто проводится проверка состояния электрооборудования, электропроводки, измерение сопротивления изоляции проводов, кабелей и заземляющих устройств;
- Наличие системы защиты от перенапряжений и устройств защитного отключения (УЗО) и т.п.;
- На объекте не используется неисправное (не соответствующее требованиям инструкций) электрооборудование;
- На объекте не используются поврежденные электроустановочные изделия (розетки, рубильники и др.);

- На объекте не используются электроутюги, электроплитки, электрочайники и др. электронагревательные приборы, не имеющие автоматической тепловой защиты и подставок из негорючих теплоизоляционных материалов;

3.3. Оценка противопожарной устойчивости здания (сооружения):

- Степень огнестойкости (даны примерные конструктивные характеристики из СНиП 2.01.02-85): все элементы (несущие стены, опоры, перекрытия, перегородки, покрытия, отделка) из несгораемых конструкций (камень, кирпич, бетон, железобетон, защищённый металл); все элементы из несгораемых конструкций, кроме наружных стен из навесных панелей, фальшверка, перегородок, отделки, которые выполняются из трудно сгораемых конструкций (защищённый металл, металл, защищённая древесина); несущие стены, опоры, колонны, стены лестничных клеток из несгораемых конструкций. Межэтажные и чердачные перекрытия, перегородки из трудно сгораемых конструкций. Плиты, настилы, покрытия, отделка из сгораемых конструкций (незащищённая древесина, пластик);
- Огнезащитная обработка (Деревянные конструкции здания (сооружения) обработаны огнезащитными средствами (стропилы, обрешетки, чердачные покрытия), Металлических конструкций здания (сооружения) обработаны огнезащитными средствами);

3.4. Проводилась ли перепланировка помещений здания (соблюдение противопожарных требований, разрешение на перепланировку).

3.5. Наличие в здании помещений повышенной огнеопасности (подвалы и гаражи, производственные участки, мастерские, склады, места хранения имущества в подвалах или на чердаках).

3.6. Системы и средства противопожарной защиты:

- внутреннее противопожарное водоснабжение;
- пожарная сигнализация и системы речевого (звукового) оповещения людей о пожаре;
- автоматическая система пожаротушения;
- наличие в достаточном количестве исправных огнетушителей и др. первичных средств пожаротушения;
- организована система технического обслуживания (ТО) и планово-предупредительного ремонта (ППР) систем противопожарной защиты;
- доступ к средствам пожаротушения (огнетушителям, пожарным кранам, устройствам пожарной сигнализации и т.п.).

3.7. Вид системы отопления (водяное/паровое).

3.8. Системы вентиляции и кондиционирования (вентиляционные камеры, каналы, фильтры, пылеулавливающие установки и др.).

4. Уровень защищенности объекта от молнии:

- Наличие исправных систем: контурной молниезащиты; сетчатой молниезащиты; мачтовых молниеотводов;
- Наличие системы защиты от статического электричества.

5. Система газоснабжения

- Наличие исправного газового оборудования;
- Имеется разрешение Горгазнадзора на эксплуатацию газового оборудования;
- Система газоснабжения оборудована газоанализаторами, аварийной сигнализацией, системой автоматического отключения газа в случае аварии;
- Хранение газовых баллонов осуществляется вне здания.

6. Наличие взрывопожароопасных веществ

- Не осуществляется хранение боеприпасов (порох, капсулы, патроны), пиротехнических изделий, баллонов с газом, товаров в аэрозольной упаковке и другой взрывоопасной продукции;

- На объекте отсутствуют материалы и вещества, которые при взаимодействии друг с другом могут самовоспламеняться, образовывать жидкие или паровоздушные смеси, способные спровоцировать взрыв;
- Наличие на объекте оборудования: работающего под давлением пара более 0,07 Мпа (0,7 кгс/кв. см); водогрейных котлов с температурой нагрева воды свыше 115 С°.

7. Характеристика систем водоснабжения:

- Производственная деятельность не связана с большим потреблением воды.
- Отсутствует жидкостная системы автоматического пожаротушения, внутреннего противопожарного водопровода.
- Проверка работоспособности и опрессовка систем противопожарного водопровода производится не реже 2-х раз в год (наличие актов проверки)

7.1. Состояние труб системы водоснабжения

- Срок эксплуатации системы водоснабжения (более или менее пяти лет);
- Отсутствие на трубах следов повреждений (свищей, коррозии) и иных повреждений системы водоснабжения.

7.2. На стенах, потолках, полах, оборудовании водопроводных систем отсутствуют следы протечек и подтеканий.

8. Системы защиты от противоправных действий:

8.1. Наличие на объекте вневедомственной охраны МВД (ОВД); частного охранного предприятия (ЧОП); собственной службы безопасности либо круглосуточное присутствие в помещениях обслуживающего персонала или сотрудников организации Страхователя

8.2. Технические средства охраны:

- Установлен забор (железобетонный; металлический; деревянный; иной);
- Забор оборудован колючей проволокой поверху;
- Установлена и функционирует система видеонаблюдения;
- Установлены и функционируют датчики: движения/изменения объема;
- Охраняемая территория оборудована тревожными кнопками;
- Установлены дверные замки: врезные; накладные; навесные; электрические; кодовые; домофон;
- Наличие охранной сигнализации с датчиками на всех окнах и дверях с выводом на пульт охраны;
- Окна и витрины защищены решетками.

9. Защита от стихийных бедствий:

- Данный регион не относится к местности, подверженной опасным природным явлениям и процессам (землетрясение, вулканическое извержение, оползень, обвал, сель, карст, снежные лавины, камнепад, наводнение, затопление, половодье, буря, вихрь, ураган, смерч, шторм и т.п.);
- Территория страхования за последние 10 лет не подвергалась опасным природным явлениям и процессам (стихийным бедствиям);
- Отсутствие рядом со зданием новых смещений, оползневых масс, оврагов, водоемов;
- Предусмотрена инженерная защита здания от опасных геологических процессов. Антисейсмические мероприятия соблюдены;
- Предусмотрена инженерная защита здания от наводнений и паводков;
- Отсутствие на стенах здания трещин просадочного характера;
- Отсутствие остаточных деформаций несущих и ненесущих элементов здания.

10. 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.

11. Для окон, витрин, зеркал:

- Расположение окон, витрин, зеркал;
- Защитные средства (рольставни, жалюзи, бронестекла, защитная пленка).

12. Условия договора страхования:

- Наличие / отсутствие франшизы (п. 6.1 Правил);
- Наличие / отсутствие лимитов ответственности (п. 5.4, 5.8 Правил);
- Наличие / отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п. 7.3 Правил);
- Расширенное страхование на основании п. 2.3, п. 4.2, п. 4.3 Правил; п. 7 и п. 8 Дополнительных условий №1; п. 5 Дополнительных условий №2; п. 2 Дополнительных условий №3; п. 2, п.9 Дополнительных условий №4; п. 4, п. 9 Дополнительных условий №5; п. 8 Дополнительных условий №6; п. 6 Дополнительных условий №7; п. 4, п. 6 Дополнительных условий №8;
- При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

13. Тип имущества (п.2.3 Правил):

- движимое имущество;
- недвижимое имущество.

Степень риска в страховании имущества юридических лиц (поименованные риски) может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица 3

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. 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.

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 $\zeta = (S_v / S)^{\Phi_{ССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент (K₂):

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

4. 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 (K₃) к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Таблица 4

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	0	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Размер поправочного коэффициента K ₃	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 ₃	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

5. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K₁, затем на коэффициент K₂, а затем, при необходимости, на коэффициент K₃, определенный в соответствии с Таблицей 4, получаем рабочий тариф для договора.