

**I. Базовая тарифная ставка по страхованию имущества предприятий –
0,094 %**

Базовая тарифная ставка рассчитана на период страхования, равный одному году.

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

(Таблица 1):

до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 7 мес.	от 7 до 9мес.	от 9 до 10мес.	от 10 до 11 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.

II. 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. Риски, обусловленные условиями эксплуатации:

- отрасль деятельности;
- вид/тип страхуемого имущества;
- технологические процессы;
- квалификация обслуживающего персонала;
- характеристики территории страхования (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.

3. Организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности:

3.1. 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.

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

4. Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности.

4.1. 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.

4.2. 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;

4.3. 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, фархверка, 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 (стропила, обрешетки, чердачные покрытия), Металлических конструкций здания (сооружения) обработаны огнезащитными средствами);

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

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

4.6. 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.).

4.7. Вид системы отопления (водяное/паровое).

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

5. Уровень защищенности объекта от молнии:

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

6. 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.

7. 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°.
8. Характеристика систем водоснабжения:
- Производственная деятельность не связана с большим потреблением воды.
 - Наличие/отсутствие жидкостных систем автоматического пожаротушения, внутреннего противопожарного водопровода.
 - Регулярность проверки работоспособности и опрессовки систем противопожарного водопровода (наличие актов проверки);
- 8.1. 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.
- 8.2. Наличие/отсутствие на стенах, потолках, полах, оборудовании водопроводных систем следов протечек и подтеканий.
9. Системы защиты от противоправных действий:
- 9.1. 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
- 9.2. 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; домофоны;
 - Наличие охранной сигнализации с датчиками на всех окнах и дверях с выводом на пульт охраны;
 - Окна и витрины защищены решетками.
10. 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.
11. Для окон, витрин, зеркал:
- Расположение окон, витрин, зеркал;
 - Защитные средства (рольставни, жалюзи, бронестекла, защитная пленка).
12. Условия договора страхования:
- Наличие / отсутствие франшизы;
 - Наличие / отсутствие лимитов ответственности;
 - Наличие / отсутствие рассроченной уплаты страховой премии;

- Наличие / отсутствие страховых случаев за предыдущие периоды страхования.

Степень риска в страховании имущества предприятий может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

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]

III. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОПРАВОЧНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ К БАЗОВОЙ ТАРИФНОЙ СТАВКЕ

3.1. 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.

3.2. 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.

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

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

3.4. 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 к страховым тарифам за счет 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	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	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , определенный по Таблице 2 и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент K_2 , определенный по формуле пункта 3.3., а затем, при необходимости, на коэффициент K_3 , определённый в соответствии с п.3.4. получаем рабочий тариф для договора.