

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к Правилам страхования
общегражданской ответственности
физических и юридических лиц

БАЗОВЫЕ ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тариф, %	
	Застрахованное лицо - Юридические лица	Застрахованное лицо- Физические лица
Ущерб имущественным интересам Третьих лиц	0,13	0,11
Нанесение вреда жизни и/или здоровью Третьих лиц	0,31	0,27

Коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

1. Поправочный коэффициент, учитывающий дополнительные обязательства Страховщика, возникшие в связи с наступлением страхового случая:

1.1. компенсационные выплаты в результате причинения вреда жизни или здоровью физических лиц вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения, нарушения требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;

1.2. необходимые расходы, которые Страхователь понес в ходе урегулирования имущественных претензий или искового требования по письменному согласию Страховщика;

1.3. судебные расходы Страхователя по делам о возмещении вреда Третьим лицам вследствие страхового случая, если эти расходы вместе с суммой страховых выплат не превышают установленной в договоре страховой суммы либо соответствующего предельного размера страхового возмещения;

1.4. расходы на проведение экспертизы при наступлении страхового случая. Эти расходы включают в себя все необходимые расходы, которые Страхователь понес в ходе проведения экспертизы, но не более установленного предельного размера страхового возмещения;

1.5. затраты, понесенные Третьими лицами, связанных с проведением мероприятий в целях ликвидации последствий страхового случая, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

1.6. признанные Страховщиком необходимых и целесообразных расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;

1.7. моральный вред и вред, причиненный деловой репутации юридического лица;

1.8. вред, причиненный окружающей среде.

2. Поправочный коэффициент, учитывающий, специфику застрахованной деятельности;

3. Поправочный коэффициент, учитывающий, опыт работы Страхователя в области застрахованной деятельности;

4. Поправочный коэффициент, учитывающий квалификацию сотрудников Страхователя;

5. Поправочный коэффициент, учитывающий территорию страхования (помещение, здание, область, страна, весь мир);

6. Поправочный коэффициент, учитывающий деловую репутацию и реноме клиента;

7. Поправочный коэффициент, учитывающий количество филиалов и представительств Страхователя;

8. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие иностранного капитала в уставе Страхователя;

9. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие сертификатов, дипломов, грамот, и иных документов, подтверждающих достижения Страхователя в области застрахованной деятельности;

10. Поправочный коэффициент, учитывающий организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности;

11. Поправочный коэффициент, учитывающий износ и состояние коммуникационных систем;

12. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие и состояние системы защиты от

противоправных действий;

13. Поправочный коэффициент, учитывающий отсутствие на территории страхования и/или в непосредственной близости крупных объектов, комплексов зданий, сооружений, угодий, мест скопления большого количества людей, которым может быть причинен вред/ущерб;

14. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие или отсутствие претензий со стороны третьих лиц, органов, контролирующих застрахованную деятельность предписаний, претензий в прошлом;

15. Поправочный коэффициент, учитывающий наличие собственной системы сертификации, проверки процесса и результатов застрахованной деятельности;

16. Условия договора страхования:

- Наличие/отсутствие франшизы (глава 6 Правил);
- Наличие/отсутствие лимитов ответственности (п.5.4. Правил);
- Наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п. 7.3. Правил);
- Комбинации страховых рисков (пп.3.3, 3.4 Правил).

Размеры повышающих и понижающих коэффициентов определяются путем экспертной оценки поправочных коэффициентов, при этом страховой риск дифференцируется на семь степеней: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

На основе экспертной оценки страховой риск дифференцирован на семь степеней:

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04.....10,0]
«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»	[0,01.....0,30]

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 понижающего коэффициента	0,7	0,71	0,72	0,73	0,75	0,76	0,78	0,81	0,83	0,86
Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	55	60	65	70	75	80	85	90	95	
Размер повышающего коэффициента	0,90	0,92	0,94	0,96	1,0	1,2	1,3	1,5	2,0	

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 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:

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

Итоговый **фактический тариф Т** рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов, учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.