

МЕТОДИКА И РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СВЯЗИ С ПУБЛИЧНЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ

Расчет страховых тарифов осуществляется по "Методикам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования", утвержденным распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.1993.

Так как наличие исходных данных и налагаемые на них ограничения соответствует условиям Методики (I), то для расчета используется данная Методика.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования ответственности в связи с публичным предложением ценных бумаг» (далее Правила) по риску:

- риск обязательства любого застрахованного лица возместить вред, причиненный другому лицу в результате требования, и/или любые расходы застрахованного лица, понесенные в связи с требованием, в соответствии с условиями договора страхования.

В качестве исходной информации для расчета тарифов были использованы статистические данные международной страховой группы Allianz AG и экспертные оценки специалистов ОАО СК «Альянс».

Оценки величины годовой вероятности q наступления страхового случая и оценки убыточности средней страховой суммы S_b/S приведены в следующей таблице.

Таблица 1. Исходные данные

Страховой риск	вероятность страхового случая (q)	Убыточность страховой суммы (S_b/S)
обязательство любого застрахованного лица возместить вред, причиненный другому лицу в результате требования, и/или любые расходы застрахованного лица, понесенные в связи с требованием, в соответствии с условиями договора страхования	0,0016	0.3

Основная часть нетто-ставки на 100 рублей страховой суммы (или, то же самое, основная часть нетто-ставки в процентах) рассчитывается по формуле (5) Методики (I):

$$T_0 = 100 \frac{S_b}{S} q .$$

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле (8) Методики (I):

$$T_p = 1,2 T_0 \alpha(\gamma) \sqrt{\frac{1-q}{nq}} .$$

При этом коэффициент $\alpha(\gamma)$ взят соответствующим гарантии безопасности $\gamma = 0,95$ и равен 1.645. Планируемое число договоров на 1-й год работы страховой компании составит $n = 30$.

Нетто-ставка рассчитывается по формуле (4) Методики (I):

$$T_n = T_0 + T_p .$$

Брутто-ставка рассчитывается по формуле (13) Методики (I):

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100 \%}{100 \% - f} ,$$

где f - нагрузка в общей тарифной ставке, составляющая 40 % (см. Таблица 2).

Таблица 2. Структура тарифной ставки

Нетто-ставка	60%
Расходы на ведение дела	40%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	35%
Предупредительные мероприятия	0%
Прибыль	0%

Таблица 3. Расчет базового тарифа

Страховой риск	Вероятность страхового случая (q)	(S_b/S)	Число договоров n	Основная часть нетто-ставки, %	Рисковая надбавка, %	Нетто-ставка, %	Брутто-ставка, %
обязательство любого застрахованного лица возместить вред, причиненный другому лицу в результате требования, и/или любые расходы, понесенные в связи с требованием застрахованного лица, в соответствии с условиями договора страхования	0.0016	0.3	30	0.0479%	0.432%	0.48%	0.8%

Полученная тарифная ставки используются в качестве базового страхового тарифа с округлением до второго знака. Таким образом, базовый тариф составляет 0.8% от страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 6 лет. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон. При страховании на срок более одного года страховая премия уплачивается в размерах от исчисленной суммы годовой страховой премии пропорционально продолжительности периода страхования, если в договоре (полисе) не предусмотрено иное.

При заключении договора (полиса) на срок менее шести лет страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии (при этом неполный месяц действия договора (полиса) принимается за полный):

Срок страхования (месяцев)	6	12	18	24	30	36	42	48	54	60	66
Размер страховой премии в % от годовой	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

В зависимости от факторов, влияющих на степень риска, к базовому тарифу возможно применение понижающих и повышающих коэффициентов.

Страховой тариф (T) определяется как произведение базового годового тарифа ($T_{\text{базовый}}$) и всех поправочных коэффициентов (K)

$$T = T_{\text{базовый}} * K$$

Значение общего коэффициента устанавливается как произведение поправочных коэффициентов, исходя из степени риска (по результатам рассмотрения сведений, указанных Страхователем в Заявлении-вопроснике), а также в зависимости от срока страхования, установления ретроактивной даты, расширенного срока предъявления претензий (периода обнаружения) и других условий страхования.

При расчете итогового поправочного коэффициента учитываются следующие факторы.

1. Размер совокупных активов компании на последнюю отчетную дату.

Поправочный коэффициент K_I определяется в зависимости от размера фактических совокупных активов компании на основании следующих данных:

Активы*	K_I	Активы	K_I	Активы	K_I	Активы	K_I	Активы	K_I
1	0.266	42	0.429	92	0.568	210	0.746	460	0.896
2	0.273	44	0.435	94	0.574	220	0.752	470	0.902
3	0.279	46	0.442	96	0.579	230	0.758	480	0.908
4	0.285	48	0.448	98	0.585	240	0.764	490	0.914
5	0.292	50	0.455	100	0.590	250	0.770	500	0.920
6	0.298	52	0.460	105	0.599	260	0.776	525	0.930
7	0.304	54	0.466	110	0.608	270	0.782	550	0.940
8	0.310	56	0.471	115	0.617	280	0.788	575	0.950
9	0.317	58	0.477	120	0.626	290	0.794	600	0.960
10	0.323	60	0.482	125	0.635	300	0.800	625	0.970
12	0.330	62	0.487	130	0.644	310	0.806	650	0.980
14	0.336	64	0.493	135	0.653	320	0.812	675	0.990
16	0.342	66	0.498	140	0.662	330	0.818	700	1.000
18	0.356	68	0.504	145	0.671	340	0.824	725	1.010
20	0.356	70	0.509	150	0.680	350	0.830	750	1.020
22	0.363	72	0.514	155	0.686	360	0.836	775	1.030
24	0.369	74	0.520	160	0.692	370	0.842	800	1.040
26	0.376	76	0.525	165	0.698	380	0.848	825	1.050
28	0.382	78	0.531	170	0.704	390	0.854	850	1.060
30	0.389	80	0.536	175	0.710	400	0.860	875	1.070
32	0.396	82	0.541	180	0.716	410	0.866	900	1.080
34	0.402	84	0.547	185	0.722	420	0.872	925	1.090
36	0.409	86	0.552	190	0.728	430	0.878	950	1.110
38	0.415	88	0.558	195	0.734	440	0.884	975	1.110
40	0.422	90	0.563	200	0.741	450	0.890	1000	1.120

Активы* - совокупные активы компании в миллионах долларов США

2. Территория страхования

Поправочные коэффициенты в зависимости от территории страхования.

<i>территория</i>	<i>Значение K_2</i>
Россия	1
Страны СНГ	1,3
Страны ЕС	2
США и/или Канада	3
Другие страны	2
Весь мир	3,5

3. Вид деятельности (отрасль) компании

Поправочные коэффициенты устанавливаются в зависимости от вида деятельности (отрасли) компании (Страхователя). Если осуществляется нескольких видов деятельности, применяется наибольший коэффициент.

<i>Вид деятельности (отрасль)</i>	<i>Значение K_3</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Связь и телекоммуникации • Электроэнергетика • Топливная промышленность • Химическая и нефтехимическая промышленность • Промышленность строительных материалов • Пищевая промышленность • Микробиологическая промышленность • Медицинская промышленность 	2
<ul style="list-style-type: none"> • Черная металлургия • Цветная металлургия • Машиностроение и металлообработка 	1,8
<ul style="list-style-type: none"> • Транспорт • Строительство • Торговля и общественное питание 	1,7
<ul style="list-style-type: none"> • Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение • Управление • Информационно - вычислительное обслуживание • Операции с недвижимым имуществом • Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка 	1,8
<ul style="list-style-type: none"> • Жилищно - коммунальное хозяйство • Непроизводственные виды бытового обслуживания населения • Сельское хозяйство • Здравоохранение, физическая культура и социальное обеспечение 	1,5
<ul style="list-style-type: none"> • Лесное хозяйство • Рыбное хозяйство • Материально - техническое снабжение и сбыт • Заготовки • Геология и разведка недр, геодезическая и гидрометеорологическая службы 	1,1
<ul style="list-style-type: none"> • Общественные объединения • Народное образование • Культура и искусство • Наука и научное обслуживание 	0,9
<ul style="list-style-type: none"> • Прочие виды деятельности 	От 0,7 до 3

4. Место публичной продажи акций компании

<i>Площадка</i>	<i>Значение K_4</i>
Размещение акций (торги) на Российских фондовых биржах и торговых площадках (системах)	1
Размещение акций (торги) на Европейских фондовых биржах и торговых площадках (системах)	1,4
Размещение акций (торги) на Североамериканских фондовых биржах и торговых площадках (системах)	2,1
Размещение акций (торги) на иных фондовых биржах и торговых площадках (системах)	1,7

5. Опыт (время непрерывной работы) на рынке

<i>Количество полных лет</i>	<i>Значение К₅</i>
Менее 2	1,15
От 2 до 3	1,05
От 4 до 7	0,95
От 8 до 12	0,9
От 13 до 20	0,85
Более 20	0,8

6. Наличие событий связанных с структурой капитала компании

<i>Событие</i>	<i>Значение К₆</i>
Слияние или приобретение других компаний	1,4
Продажа и прекращение деятельности дочерней (зависимой) компании	1,3
Выкуп контрольного пакета акций компании ее руководителями и сотрудниками	1,3
Акционирование компании	1,5
Иные изменения структуры капитала компании	1,7

7. Наличие дочерних (зависимых) компаний

<i>Событие</i>	<i>Значение К₇</i>
Отсутствие	0,9
Менее 2	1,05
От 2 до 5	1,1
От 6 до 10	1,15
Более 10	1,2

8. Наличие претензий

<i>Событие</i>	<i>Значение К₈</i>
Наличие в прошлом претензий, исков, судебных действий в отношении органов управления компанией или компании	1,3
Наличие в настоящее время претензий, исков, судебных действий в отношении органов управления компанией или компании	1,5

9. Срок ретроактивного страхования

<i>Срок</i>	<i>Значение К₉</i>
Один год	1,5
Два года	1,7
Три года	1,9
Четыре года	2
Пять лет	2,1
Шесть лет	2,2
Семь лет	2,3
От Восьми до Десяти лет	2,5

10. Срок расширенного предъявления претензий

<i>Срок</i>	<i>Значение К₁₀</i>
Один год	1,5
Два года	1,7
Три года	1,9

11. Лимит ответственности

Лимит ответственности на один страховой случай :

Размер лимита, % от страховой суммы	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
Значение K_{11}	0,54	0,65	0,75	0,79	0,83	0,85	0,87	0,91	0,95	1,00

12. Страховая сумма

Поправочный коэффициент K_{12} определяется в зависимости величины страховой суммы на основании следующих данных:

Интервал*	K_{12}	Интервал	K_{12}
менее 1	2.000	12-13	0.296
1-1.5	1.000	13-14	0.285
1.5-2	0.807	14-15	0.275
2-2.5	0.703	15-16	0.266
2.5-3	0.631	16-17	0.258
3-3.5	0.578	17-18	0.250
3.5-4	0.536	18-19	0.243
4-4.5	0.503	19-20	0.237
4.5-5	0.475	20-21	0.231
5-6	0.452	21-22	0.226
6-7	0.414	22-23	0.221
7-8	0.384	23-24	0.216
8-9	0.360	24-25	0.212
9-10	0.340	25-30	0.208
10-11	0.323	30-40	0.190
11-12	0.309	40 и более	0.166

Интервал* - интервал для страховой суммы, выраженной в миллионах долларов США

13. Безусловная франшиза

Поправочный коэффициент K_{13} определяется в зависимости от величины безусловной франшизы и величины страховой суммы на основании следующих данных:

Франшиза* \ Интервал*	0-2	2-4	4-6	6-8	8-10	10-12	12-14	14-16	16-18	18-20	20-22	22-24	24 и выше
0.00-0.01	0.936	0.955	0.963	0.969	0.972	0.974	0.976	0.978	0.979	0.980	0.981	0.982	0.984
0.01-0.02	0.908	0.936	0.948	0.955	0.960	0.963	0.966	0.969	0.970	0.972	0.973	0.974	0.977
0.02-0.03	0.886	0.920	0.936	0.944	0.950	0.955	0.958	0.961	0.963	0.965	0.967	0.969	0.972
0.03-0.04	0.868	0.908	0.925	0.936	0.943	0.948	0.952	0.955	0.958	0.960	0.962	0.963	0.967
0.04-0.05	0.852	0.896	0.916	0.928	0.936	0.941	0.946	0.949	0.952	0.955	0.957	0.959	0.963
0.05-0.06	0.837	0.886	0.908	0.920	0.929	0.936	0.940	0.944	0.948	0.950	0.953	0.955	0.960
0.06-0.07	0.824	0.877	0.900	0.914	0.923	0.930	0.936	0.940	0.943	0.946	0.949	0.951	0.957
0.07-0.08	0.811	0.868	0.893	0.908	0.918	0.925	0.931	0.936	0.939	0.943	0.945	0.948	0.953
0.08-0.09	0.799	0.860	0.886	0.902	0.913	0.920	0.927	0.931	0.936	0.939	0.942	0.944	0.950
0.09-0.10	0.788	0.852	0.880	0.896	0.908	0.916	0.922	0.928	0.932	0.936	0.939	0.941	0.948
0.01-0.15	0.738	0.817	0.852	0.872	0.886	0.896	0.904	0.911	0.916	0.920	0.924	0.928	0.936
0.15-0.20	0.696	0.788	0.828	0.852	0.868	0.880	0.889	0.896	0.903	0.908	0.912	0.916	0.925
0.20-0.25	0.659	0.762	0.807	0.834	0.852	0.865	0.875	0.884	0.891	0.896	0.901	0.906	0.916
0.25-0.30	0.625	0.738	0.788	0.817	0.837	0.852	0.863	0.872	0.880	0.886	0.892	0.896	0.908
0.30-0.35	0.594	0.716	0.770	0.802	0.824	0.839	0.852	0.862	0.870	0.877	0.883	0.888	0.900

0.35-0.40	0.565	0.696	0.754	0.788	0.811	0.828	0.841	0.852	0.860	0.868	0.874	0.880	0.893
0.40-0.45	0.538	0.677	0.738	0.774	0.799	0.817	0.831	0.842	0.852	0.860	0.866	0.872	0.886
0.45-0.50	0.512	0.659	0.724	0.762	0.788	0.807	0.822	0.834	0.843	0.852	0.859	0.865	0.880
0.50-0.60	0.464	0.625	0.696	0.738	0.767	0.788	0.804	0.817	0.828	0.837	0.845	0.852	0.868
0.60-0.70	0.419	0.594	0.671	0.716	0.747	0.770	0.788	0.802	0.814	0.824	0.832	0.839	0.857
0.70-0.80	0.378	0.565	0.647	0.696	0.729	0.754	0.773	0.788	0.800	0.811	0.820	0.828	0.847
0.80-0.90	0.338	0.538	0.625	0.677	0.712	0.738	0.758	0.774	0.788	0.799	0.809	0.817	0.837

Франшиза* - величина безусловной франшизы в миллионах долларов США

Интервал* - интервал для страховой суммы, выраженной в миллионах долларов США

Андеррайтер может применять дополнительно поправочные коэффициенты от 0.1 до 5 в зависимости от условий страхования и дополнительно (к заявлению на страхование) полученной информации.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами ОАО СК «Альянс» на основе рассчитанной в данной Методике базовой тарифной ставки и с учетом конкретных условий договора страхования, учитывающихся с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.

Директор Центра страхования ответственности (подписано)

Гуляева Г.А.