



Приложение № 2
к приказу Генерального директора
АО СК "Альянс"
от «12» октября 2016г. № 176

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
АО СК "Альянс"

_____ / Н.Х. Фрай /

**МЕТОДИКА И РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО СТРАХОВАНИЮ ОПЕРАТОРОВ ДАННЫХ И ЗАЩИТЫ ЦИФРОВОГО
БИЗНЕСА**

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 операторов данных и защиты цифрового бизнеса» (далее Правила) по риску:

- 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;
- убытка от перерыва в производстве;
- кражи злоумышленниками;
- несения дополнительных расходов.

В качестве исходной информации для расчета тарифов были использованы статистические данные международной страховой группы Allianz SE и экспертные оценки специалистов АО 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 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	0.0039	0.2
убыток от перерывов в производстве	0.0047	0.39
кража злоумышленниками	0.0035	0.4
кибер вымогательство	0.0019	0.23
дополнительные расходы	0.0035	0.09

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 $n = 300$.

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	30%
в т.ч. комиссионное вознаграждение	25%
Предупредительные мероприятия	0%
Прибыль	10%

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, %	Округленная брутто-ставка, %
ответственность перед третьими лицами и дополнительные расходы, связанные с предполагаемыми страховыми случаями	0.0039	0.2	300	0.078%	0.1420693%	0.22%	0.3668%	0.37%
убыток от перерывов в производстве	0.0047	0.39	250	0.1833%	0.333018%	0.516%	0.8605%	0.86%
кража злоумышленниками	0.0035	0.4	300	0.14%	0.2692274%	0.409%	0.6821%	0.68%
кибер вымогательство	0.0019	0.23	300	0.0437%	0.1141506%	0.1578%	0.2631%	0.26%
дополнительные расходы	0.0035	0.09	300	0.0315%	0.0605762%	0.092%	0.1535%	0.15%

Полученные тарифные ставки используются в качестве базового страхового тарифа с округлением до второго знака.

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. 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 года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии (при этом неполный месяц действия договора (полиса) принимается за полный):

Срок страхования (месяцев)	1	2	3	4	5	6	7	8	9-12
Размер страховой премии в % от годовой	30	40	50	60	70	75	80	85	100

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. Территория страхования

Поправочные коэффициенты в зависимости от территории страхования.

Территория	Значение K_1
Россия и Страны СНГ	1
Страны ЕС	2
США и/или Канада	3
Другие страны, не указанные выше	2
Весь мир	3,5

2. Вид деятельности (отрасль) компании

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

Вид деятельности (отрасль)	Значение K_2
<input type="checkbox"/> Связь и телекоммуникации <input type="checkbox"/> Информационно - вычислительное обслуживание <input type="checkbox"/> Жилищно - коммунальное хозяйство <input type="checkbox"/> Торговля через интернет	1,5
<input type="checkbox"/> Черная металлургия <input type="checkbox"/> Цветная металлургия <input type="checkbox"/> Машиностроение и металлообработка <input type="checkbox"/> Электроэнергетика <input type="checkbox"/> Топливная промышленность <input type="checkbox"/> Химическая и нефтехимическая промышленность	1,2

<input type="checkbox"/> Промышленность строительных материалов	
<input type="checkbox"/> Пищевая промышленность	
<input type="checkbox"/> Микробиологическая промышленность	
<input type="checkbox"/> Медицинская промышленность	
<input type="checkbox"/> Транспорт	
<input type="checkbox"/> Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение	2
<input type="checkbox"/> Прочие виды деятельности	От 0,7 до 3

3. Опыт (время непрерывной работы) на рынке

<i>Количество полных лет</i>	<i>Значение K_3</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

4. Наличие претензий

<i>Событие</i>	<i>Значение K_4</i>
Наличие в прошлом претензий, исков, судебных действий	1,3
Наличие в настоящее время претензий, исков, судебных действий в отношении органов управления компанией или компании	1,5
Отсутствие предъявленных требований и/или обстоятельств, которые могут к ним привести	0,8

5. Поправочный коэффициент в зависимости от периода возмещения.

<i>Период возмещения, месяцев</i>	<i>Значение K_5</i>
1	0.38
2	0.5
3	0.64
4	0.73
5	0.8
6	0.85

6. Поправочный коэффициент в зависимости от степени адекватности существующих систем внутреннего контроля

Понижающий / Повышающий коэффициент K_6	0.41 - 4.6
---	------------

7. Обработка персональных данных и конфиденциальной информации

<i>Тип данных</i>	<i>Значение K_7</i>
Персональные данные	1,5
Конфиденциальная информация	1,0
Персональные данные и конфиденциальная информация	1,5
Работа с данными не ведется	0,9

8. Привлечение субподрядчиков

<i>Привлекаются ли субподрядчики?</i>	<i>Значение K_8</i>
Да	1
Нет	0,8

9. Лимит ответственности

Лимит ответственности на один страховой случай :

Размер лимита, % от страховой суммы	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
<i>Значение K_9</i>	0,54	0,65	0,75	0,79	0,83	0,85	0,87	0,91	0,95	1,00

10. Страховая сумма

Поправочный коэффициент K_{10} определяется в зависимости величины страховой суммы на основании следующих данных:

Интервал*	K_{10}	Интервал	K_{10}
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

Андеррайтер может применять дополнительно поправочные коэффициенты от 0.1 до 10 в зависимости от условий страхования и дополнительно (к заявлению на страхование) полученной информации.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами АО 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 Департамента
страхования финансовых линий
АО СК «Альянс»

Озерова Е.В.