

Приложение № 2
к приказу Генерального директора
ОАО СК "Альянс"
от «26» декабря 2014 г. № 412

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ОАО СК "Альянс"
от «26» декабря 2014 г. № 412

МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И РИСКА
НЕСЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ
ПРОФЕССИЙ

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 08.07.93г.

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

Условиями применимости этой Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Расчет страховых тарифов проводится к «Правилам страхования профессиональной ответственности и рисков несения дополнительных расходов для различных видов профессий» (далее Правила) по риску наступления ответственности Застрахованного, возникшей в результате причинения вреда другим лицам при осуществлении Застрахованным профессиональной деятельности (Риск 1). Покрытие может быть расширено по следующим разделам:

- 1) Распространение страхового покрытия по договору страхования на дочерние компании Страхователя (Риск 2)
- 2) Непрерывное страхование (Риск 3)
- 3) Возмещение непредвиденных расходов (Риск 4)
- 4) Недобросовестное действие (Риск 5)
- 5) Зависимые организации (Риск 6)
- 6) Расходы на юридическое представительство (Риск 7)
- 7) Утраченные документы (Риск 8)
- 8) Отчуждение контрольного пакета акций (Риск 9)
- 9) Уменьшение убытков (Риск 10)
- 10) Действия после транзакции (Риск 11)

11) Привлеченные контрагенты для осуществления профессиональной деятельности (Риск 12)

В качестве исходной информации для расчета тарифов была использована статистика и экспертные оценки специалистов ОАО СК "Альянс". В качестве оценки убыточности средней страховой суммы S_b используется значение 0.7, рекомендованное Методикой (I). Оценки величины годовой вероятности q наступления страхового случая приведены в следующей таблице.

Страховые риски	вероятность страхового случая (q)
Риск 1	0.00002108
Риск 2	0.00000024
Риск 3	0.00000016
Риск 4	0.00000018
Риск 5	0.00000021
Риск 6	0.00000014
Риск 7	0.00000032
Риск 8	0.00000031
Риск 9	0.00000024
Риск 10	0.00000034
Риск 11	0.00000017
Риск 12	0.00000030

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 $n = 50$.

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 %.

Страховые риски	Основная часть нетто-ставки, %	Рисковая надбавка, %	Нетто-ставка, %	Округленная брутто-ставка, %
Риск 1	0.001476%	0.089719%	0.091195%	0.140%
Риск 2	0.000017%	0.009561%	0.009578%	0.015%

Риск 3	0.000011%	0.007696%	0.007707%	0.012%
Риск 4	0.000013%	0.008372%	0.008385%	0.013%
Риск 5	0.000015%	0.008927%	0.008942%	0.014%
Риск 6	0.000009%	0.007197%	0.007207%	0.011%
Риск 7	0.000023%	0.011114%	0.011137%	0.017%
Риск 8	0.000021%	0.010801%	0.010823%	0.017%
Риск 9	0.000017%	0.009570%	0.009587%	0.015%
Риск 10	0.000024%	0.011442%	0.011466%	0.018%
Риск 11	0.000012%	0.007966%	0.007978%	0.012%
Риск 12	0.000021%	0.010775%	0.010797%	0.017%

Результирующая тарифная ставка для данной категории Страхователей по совокупности рисков будет равна:

$\Sigma Tб = 0,3$ (руб.) со 100 руб. страховой суммы (0,3 % от страховой суммы)

Данные тарифные ставки используются в качестве базовых страховых тарифов с округлением до второго знака.

Базовые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет 1 год. В зависимости от срока страхования, превышающего 1 год, размер базовой тарифной ставки умножается на количество лет, указанных в договоре страхования. При страховании на срок менее года, к тарифам применяются поправочные коэффициенты.

Таблица. Поправочные коэффициенты при страховании на срок менее года

Срок страхования, месяцев	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Поправочный коэффициент	0.2	0.3	0.4	0.5	0.6	0.7	0.75	0.8	0.85	0.9	1.0

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

Примерные размеры поправочных коэффициентов:

По Договору страхования профессиональной ответственности и рисков несения дополнительных расходов для различных видов профессий_ в зависимости от степени риска могут применяться следующие поправочные коэффициенты:

- В зависимости от дополнительного периода обнаружения:
 - 30 дней – коэффициент 1.0;
 - 1 год - коэффициент 1.5 - 1.8;
 - 2 года - коэффициент 1.8 - 2.2;
 - 3 года - коэффициент 2 - 2.6.
- В зависимости от вида профессии:
 - Бухгалтера и аудиторы – коэффициент 1.0;
 - Архитекторы – коэффициент 1.5 - 2.5;
 - Строители – коэффициент 1.5 - 3;
 - Инженеры – коэффициент 1.5 - 3;
 - Страховые брокеры – коэффициент 1.0 - 1.5;
 - Специалисты в области информационных технологий – коэффициент 0.5 - 1.0;
 - Консультанты – коэффициент 0.5 - 1;
 - Специалисты в области медиа – коэффициент 0.5 – 1.0;
 - Специалисты по подбору персонала – коэффициент 0.5;

- Юристы – коэффициент 1.0 - 2;
 - Иные виды профессий – коэффициент 0.5 - 1.5.
3. В зависимости от территории действия страхования:
 - Только РФ - коэффициент 1.0;
 - Весь мир, за исключением США и Канады – коэффициент 1.5;
 - Весь мир – коэффициент 2.0;
 4. В зависимости от качества внутренних контрольных процедур – коэффициент от 0.5 до 2.0.
 5. В зависимости от размера применяемой франшизы – коэффициент от 0.25 до 1.0.
 6. В зависимости от объема выручки Страхователя – коэффициент от 0.5 до 2.5.
 7. В зависимости от мнения андеррайтера о качестве страхового риска – коэффициент от 0.1 до 3.

Результирующий поправочный коэффициент является произведением поправочных коэффициентов, выбранных в зависимости от каждого фактора риска.

Итоговый результирующий поправочный коэффициент в любом случае не может быть менее 0.01 и более 78.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами 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
центра страхования корпоративных и особых рисков
ОАО СК "Альянс"**

(подписано)

Е.В. Чибикова