

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы)**

Таблица 1

Наименование страховых рисков	Размер страхового тарифа в % от страховой суммы
Непредвиденные расходы	0,47

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования.

Кроме того, 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:

- перечень событий, влекущих наступление страхового случая, предусмотренных п. 4.3 настоящих Правил страхования;
- страхование корпоративных или дополнительных банковских карт;
- расширенного периода предъявления претензии (п.6.3.1 Правил страхования);
- изменение перечня исключений, предусмотренных Правилами страхования;
- срока действия договора страхования;
- вид и размер установленной франшизы;
- порядок уплаты страховой премии;
- наличие/отсутствие суброгации;
- вступление договора страхования в силу (п.6.2 Правил страхования);
- способ определения дня уплаты страховой премии (страхового взноса) иной, чем указанный в пункте 8.5 Правил страхования;
- установление лимитов ответственности (п. 5.3.2 Правил страхования);
- вид, размер и валюта страховой суммы;
- возмещение убытков, связанных с неправомерным использованием финансовых документов третьими лицами, в случае их хищения;
- порядок определения размера страхового возмещения, отличный от указанного разделом 12 Правил;
- количество и вид корпоративных и дополнительных банковских карт, Держателей банковских карт, которые в соответствии с договором страхования имеют право проводить операции с банковскими картами;
- истории заявленных Страхователем претензий о возмещении убытков (истории убытков);
- размеры, вид и структура возникших ранее убытков;
- иные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков, указанные в заявлении на страхование или договоре (полисе) страхования.

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:

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]

Цель применения поправочных коэффициентов - *обеспечение принципа эквивалентности* обязательств страхователя и страховщика в каждом договоре страхования.

Коэффициент 1,0 соответствует нормальной степени риска, для которой рассчитана базовая тарифная ставка.

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 $\square = (S_b / S)_{\text{ФССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. Далее применяется уточняющий поправочный коэффициент:

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

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:

Таблица 3

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			

При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент K_3 , значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент K_3 равен 1.

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , определенный по таблице и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент K_2 , определенный по приведенной выше формуле, затем на коэффициент K_3 , и далее, при необходимости, на коэффициент K_4 , определенным в соответствии с Таблицей 3. получаем рабочий тариф для договора.