

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)

ВИДЫ РИСКОВ	БАЗОВЫЙ ТАРИФ
Пожар, удар молнии, взрыв, в том числе взрыва газа, употребляемого в бытовых целях; падение пилотируемых летательных аппаратов или столкновение с ними, падение частей (обломков) летательных аппаратов и/или грузов и/или небесных тел; а также воздействие звуковых и ударных волн, вызванных падением летательных аппаратов или небесных тел (п.3.3 Правил).	0,057
Повреждение водой (доп. условия № 1)	0,003
Стихийные бедствия (доп. условия № 2)	0,009
Посторонние воздействия (доп. условия № 3)	0,002
Кража со взломом, грабеж, разбой (доп. условия № 4)	0,003
Противоправные действия третьих лиц (доп. условия № 5)	0,007
Поломки машин и оборудования (доп. условия № 6)	0,390
Кража со взломом, разбой и грабеж наличных денег (доп. условия № 7)	1,220
Бой стекол (доп. условия № 8)	0,272
Повреждение электронного оборудования (доп. условия № 9)	0,209
Порча имущества в холодильных камерах (доп. условия № 10)	0,260
Ущерб при погрузо-разгрузочных работах (доп. условия № 11)	0,027
Терроризм, диверсии (доп. условия № 12)	0,039

Базовые страховые тарифы рассчитаны на нормальную степень страхового риска: действуют все исключения, предусмотренные в Правилах страхования и срок страхования 1 год.

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:

1. Ранжирование по видам деятельности.

- Низкий ранг (офисные центры и административные здания (не в составе производственного комплекса);
- Средний ранг (крупные торговые центры, АЗС, производство автомобилей и легкое машиностроение, телекоммуникации, производство продуктов питания (кроме масложировых) и б/а напитков);
- Высокий ранг (нефтепереработка, хранение и перевалка нефтепродуктов, нефтехимические производства, текстильная промышленность, металлургия черная и цветная, ЦБП и производство древесных изделий).

2. Организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности:

2.1. Наличие или отсутствие на предприятии:

- приказа (инструкции) по пожарной безопасности, приказом определены лица, ответственные за пожарную безопасность на участках, в подразделениях;
- отведенных мест для курения;
- мест размещения, хранения сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и их допустимое количество;
- установленного порядка хранения и уборки территории/помещения от горючих отходов, промасленных обтирочных и иных материалов, мусора и т.п.;
- определенного порядка проведения временных огневых и других пожароопасных работ;
- определенного порядка обесточивания электрооборудования в случае пожара по окончании рабочего дня, а также порядок осмотра и закрытия помещений после окончания работ;
- определенного порядка и сроков прохождения противопожарного инструктажа и занятий.

2.2. Сведения об обследовании объекта Госпожнадзором (дата последнего обследования, наличие предписаний).

3. Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности.

3.1. Безопасность здания:

- На объекте оборудованы места размещения и хранения сырья, материалов, полуфабрикатов и готовой продукции;
- Хранение горючих товаров, товаров в горючей упаковке, материалов, отходов, упаковок, контейнеров осуществляется только в специально отведенных для этого местах;
- Наличие в технологическом оборудовании исправных: искрогасителей; огнепреграждающих устройств, пыли и металлоулавливающих устройств; противовзрывных устройств; систем защиты от статического электричества, предусмотренных конструкцией;
- На объекте отсутствует технологическое оборудование, предназначенное для использования пожароопасных веществ и материалов;
- На объекте не хранятся и не используются ЛВЖ, ГЖ (лаки, краски, растворители), ГГ (баллоны с газом, аэрозоли), ВВ (боеприпасы, порох, капсулы, патроны, пиротехника) и другая пожаровзрывоопасная продукция;
- На объекте не используются материалы и вещества, которые при взаимодействии друг с другом могут самовоспламеняться, образовывать жидкие или паровоздушные смеси, способные спровоцировать пожар.

3.2. Состояние электрооборудования и электроснабжения:

- Возраст системы электроснабжения здания (в эксплуатации до 5 лет или более);

- Производилась ли реконструкция системы электроснабжения здания;
 - Состояние электропроводов и кабелей в помещениях здания (наличие или отсутствие внешних повреждений изоляции, видимых трещин, провисания проводов, «временок»);
 - Состояние вводнораспределительных устройств (эл.щиты, эл.шкафы) (наличие или отсутствие некалиброванных плавких вставок «жучки», шкафы постоянно закрыты на замок, оборудование очищено от паутины и пыли, в шкафах отсутствуют посторонние предметы);
 - Увеличилось ли количество электрооборудования в здании с момента ввода в эксплуатацию (реконструкции) системы электроснабжения;
 - Как часто проводится проверка состояния электрооборудования, электропроводки, измерение сопротивления изоляции проводов, кабелей и заземляющих устройств;
 - Наличие системы защиты от перенапряжений и устройств защитного отключения (УЗО) и т.п.;
 - На объекте не используется неисправное (не соответствующее требованиям инструкций) электрооборудование;
 - На объекте не используются поврежденные электроустановочные изделия (розетки, рубильники и др.);
 - На объекте не используются электроутюги, электроплитки, электрочайники и др. электронагревательные приборы, не имеющие автоматической тепловой защиты и подставок из негорючих теплоизоляционных материалов;
- 3.3. Оценка противопожарной устойчивости здания (сооружения):
- Степень огнестойкости (даны примерные конструктивные характеристики из СНиП 2.01.0285): все элементы (несущие стены, опоры, перекрытия, перегородки, покрытия, отделка) из негорючих конструкций (камень, кирпич, бетон, железобетон, защищенный металл); все элементы из негорючих конструкций, кроме наружных стен из навесных панелей, фархверка, перегородок, отделки, которые выполняются из трудно сгораемых конструкций (защищенный металл, металл, защищенная древесина); несущие стены, опоры, колонны, стены лестничных клеток из негорючих конструкций. Межэтажные и чердачные перекрытия, перегородки из трудно сгораемых конструкций. Плиты, настилы, покрытия, отделка из сгораемых конструкций (незащищенная древесина, пластик);
 - Огнезащитная обработка (Деревянные конструкции здания (сооружения) обработаны огнезащитными средствами (стропилы, обрешетки, чердачные покрытия), Металлических конструкций здания (сооружения) обработаны огнезащитными средствами);
- 3.4. Проводилась ли перепланировка помещений здания (соблюдение противопожарных требований, разрешение на перепланировку).
- 3.5. Наличие в здании помещений повышенной огнеопасности (подвалы и гаражи, производственные участки, мастерские, склады, места хранения имущества в подвалах или на чердаках).
- 3.6. Системы и средства противопожарной защиты:
- внутреннее противопожарное водоснабжение;
 - пожарная сигнализация и системы речевого (звукового) оповещения людей о пожаре;
 - автоматическая система пожаротушения;
 - наличие в достаточном количестве исправных огнетушителей и др. первичных средств пожаротушения;
 - организована система технического обслуживания (ТО) и плановопредупредительного ремонта (ППР) систем противопожарной защиты;
 - доступ к средствам пожаротушения (огнетушителям, пожарным кранам, устройствам пожарной сигнализации и т.п.).
- 3.7. Вид системы отопления (водяное/паровое).
- 3.8. Системы вентиляции и кондиционирования (вентиляционные камеры, каналы, фильтры, пылеулавливающие установки и др.).
4. Уровень защищенности объекта от молнии:
- Наличие исправных систем: контурной молниезащиты; сетчатой молниезащиты; мачтовых молниеотводов;
 - Наличие системы защиты от статического электричества.
5. Система газоснабжения
- Наличие исправного газового оборудования;
 - Имеется разрешение Горгазнадзора на эксплуатацию газового оборудования;
 - Система газоснабжения оборудована газоанализаторами, аварийной сигнализацией, системой автоматического отключения газа в случае аварии;
 - Хранение газовых баллонов осуществляется вне здания.
6. Наличие взрывопожароопасных веществ
- Не осуществляется хранение боеприпасов (порох, капсулы, патроны), пиротехнических изделий, баллонов с газом, товаров в аэрозольной упаковке и другой взрывоопасной продукции;
 - На объекте отсутствуют материалы и вещества, которые при взаимодействии друг с другом могут самовоспламениться, образовывать жидкие или паровоздушные смеси, способные спровоцировать взрыв;
 - Наличие на объекте оборудования: работающего под давлением пара более 0,07 Мпа (0,7 кгс/кв.см); водогрейных котлов с температурой нагрева воды свыше 115 С°.
7. Характеристика систем водоснабжения:
- Производственная деятельность не связана с большим потреблением воды.
 - Отсутствует жидкостная системы автоматического пожаротушения, внутреннего противопожарного водопровода.
 - Проверка работоспособности и опрессовка систем противопожарного водопровода производится не реже 2х раз в год (наличие актов проверки)
- 7.1. Состояние труб системы водоснабжения
- Срок эксплуатации системы водоснабжения (более или менее пяти лет);
 - Отсутствие на трубах следов повреждений (свищей, коррозии) и иных повреждений системы водоснабжения.
- 7.2. На стенах, потолках, полах, оборудовании водопроводных систем отсутствуют следы протечек и подтеканий.
8. Системы защиты от противоправных действий:
- 8.1. Наличие на объекте вневедомственной охраны МВД (ОВД); частного охранного предприятия (ЧОП); собственной службы безопасности либо круглосуточное присутствие в помещениях обслуживающего персонала или сотрудников организации Страхователя
- 8.2. Технические средства охраны:
- Установлен забор (железобетонный; металлический; деревянный; иной);
 - Забор оборудован колючей проволокой поверху;
 - Установлена и функционирует система видеонаблюдения;
 - Установлены и функционируют датчики: движения/изменения объема;
 - Охраняемая территория оборудована тревожными кнопками;

- Установлены дверные замки: врезные; накладные; навесные; электрические; кодовые; домофон;
- Наличие охранной сигнализации с датчиками на всех окнах и дверях с выводом на пульт охраны;
- Окна и витрины защищены решетками.

9. Защита от стихийных бедствий:

- Данный регион не относится к местности, подверженной опасным природным явлениям и процессам (землетрясение, вулканическое извержение, оползень, обвал, сель, карст, снежные лавины, камнепад, наводнение, затопление, половодье, буря, вихрь, ураган, смерч, шторм и т.п.);
- Территория страхования за последние 10 лет не подвергалась опасным природным явлениям и процессам (стихийным бедствиям);
- Отсутствие рядом со зданием новых смещений, оползневых масс, оврагов, водоемов;
- Предусмотрена инженерная защита здания от опасных геологических процессов. Антисейсмические мероприятия соблюдены;
- Предусмотрена инженерная защита здания от наводнений и паводков;
- Отсутствие на стенах здания трещин просадочного характера;
- Отсутствие остаточных деформаций несущих и ненесущих элементов здания.

10. Отсутствие на территории страхования и/или в непосредственной близости от объекта страхования: Автомобильных дорог общего назначения; Водных путей, портов, причалов; Аэродромов и взлетно – посадочных полос; Деревьев, крупных кустарников.

11. Для окон, витрин, зеркал:

- Расположение окон, витрин, зеркал;
- Защитные средства (рольставни, жалюзи, бронестекла, защитная пленка).

12. Условия договора страхования:

- Наличие / отсутствие франшизы (п. 6.1. Правил);
- Наличие / отсутствие лимитов ответственности (п. 5.4., 5.8. Правил);
- Наличие / отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п. 7.3. Правил);
- Расширенное страхование на основании п. 2.3, п. 4.2, п. 4.3 Правил; п. 7. и п. 8. Дополнительных условий №1; п. 5. Дополнительных условий №2; п. 2. Дополнительных условий №3; п. 2., п. 9. Дополнительных условий №4; п. 4, п. 9. Дополнительных условий №5; п. 8. Дополнительных условий №6; п. 6. Дополнительных условий №7; п. 4, п. 6. Дополнительных условий №8;
- При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

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:

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 $z = (Sv / S)$ ФССН, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36. для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^*z}$$

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 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			

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , определенный по Таблице 8 и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент K_2 , определенный по формуле 7 пункта 2.3., а затем, при необходимости, на коэффициент K_3 , определенный в соответствии с п.2.4. получаем рабочий тариф для договора.