

Базовые тарифные ставки по страхованию передвижного оборудования

Таблица 1

Категория риска			
«от всех рисков»	поименованные риски		
	«технические риски»	«опасные природные явления и стихийные бедствия»	«действия третьих лиц»
1,07	0,23	0,17	0,23

Базовые тарифные ставки рассчитаны на 1 год.

При сроке страхования менее одного года применяются следующие поправочные коэффициенты:

Таблица 2

1 мес.	2 мес.	3 мес.	4 мес.	5 мес.	6 мес.	7 мес.	8 мес.	9 мес.	10 мес.	11 мес.
0,25	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Тарифная ставка при сроке страхования более 1 года получается делением годовой тарифной ставки на 12 и умножением полученного значения на количество месяцев страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) 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. Организационные мероприятия по обеспечению пожарной безопасности:

1.1. 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;
- 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.

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

2. Технологические решения по обеспечению пожарной безопасности.

2.1. Состояние электрооборудования и электроснабжения:

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

- Состояние вводно-распределительных 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;

- Частота проверок состояния электрооборудования, электропроводки, измерения 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.);

2.2. 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 планово-предупредительного ремонта (ППР) систем противопожарной защиты;

- доступ к средствам пожаротушения (огнетушителям, пожарным кранам, устройствам пожарной сигнализации и т.п.).

3. Уровень защищенности объекта от молнии:

- Наличие исправных систем: контурной молниезащиты; сетчатой молниезащиты; мачтовых молниеотводов;

- Наличие системы защиты от статического электричества.

4. 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 самовоспламеняться, 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°.

5. Системы защиты от противоправных действий:

5.1. 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;

5.2. 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.

6. 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.

7. 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.

8. Условия договора страхования:

- Принимаемое на страхование передвижное оборудование (категория передвижного оборудования (глава 2 Правил страхования), техническое состояние передвижного оборудования, условия эксплуатации);
- Наличие/отсутствие франшизы (глава 8 Правил);
- Наличие/отсутствие лимитов ответственности (п.7.4., 7.6. Правил);
- Наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (п. 9.8. Правил);
- Наличие/отсутствие расширенного страхования на основании п. 2.3, п. 3.5 Правил;

9. При комбинации страховых рисков тарифы суммируются.

Степень риска в страховании передвижного оборудования может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица 3

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]

Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

1. Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

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.

2. 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.

3. 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 $\zeta = (S_v / S)^{\Phi_{ССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \quad (8)$$

4. При страховании с валютным эквивалентом применяется поправочный коэффициент **K₃**, значение которого находится в интервале (1,0 – 1,2) и зависит от валюты, в который номинированы страховая сумма и страховая премия, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент **K₃** равен 1.

5. 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	85		
Размер поправочного коэффициента	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05	2,79		

6. Рекомендуемые значения основных поправочных коэффициентов (K_5), в зависимости от:

типа передвижного оборудования при эксплуатации в особо сложных условиях:

- машины и оборудование, используемые для подземных работ, в т.ч. шахтное и горно-строительное оборудование.....1,4
- нефтяные, газовые и геотермальные буровые установки и оборудование.....1,4
- установки и оборудование для бурения «на воду».....1,2
- установки и оборудование, работающее на баржах и понтонах.....1,2

условий эксплуатации передвижного оборудования:

- при работе на подводных и надводных сооружениях.....1,1
- в районах озер, рек, морей и т.д.....1,1
- при страховании от риска повреждения или гибели передвижного оборудования вследствие заноса илом (п.3.5.2 Правил).....1,2
- на плавсредствах и судах или на самолетах/вертолетах.....1,3

7. 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 8 пункта 3., затем на коэффициент K_3 , и далее, при необходимости, на коэффициент K_4 , определённый в соответствии с п.5., затем на коэффициент K_5 , определённый в соответствии с рекомендациями п. 6. получаем рабочий тариф для договора.