

Комбинированным правилам
страхования неисполнения
или ненадлежащего исполнения договора подряда,
заключенного с использованием конкурентных
способов заключения договоров

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % от страховой суммы)

Таблица 1

Наименование страховых рисков	Размер страхового тарифа в % от страховой суммы
Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора подряда	0,4
Финансовый риск	0,1

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 (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.

Степень риска определяется исходя из андеррайтерской оценки следующих факторов:

- регион исполнения договора, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- погодно-климатические условия в регионе в период исполнения договора, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- вид и специфика производственной (хозяйственной) деятельности страхователя;
- деловой стаж (опыт работы) страхователя;
- финансовая устойчивость страхователя;
- текущая конъюнктура рынка по предмету страхования;
- уровень технического оснащения страхователя, квалификацию и профессионализм специалистов страхователя, которые будут вести деятельность по договору, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- вида и состава работ по договору, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- наличие специфических факторов и условий на территории, на которой выполняются работы по договору, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- наличие всех/части необходимых разрешений и допусков для проведения работ в рамках договора, заключенного с использованием конкурентных способов заключения договоров;
- наличия фактов включения в реестр недобросовестных поставщиков;
- сведения о предъявленных страхователю претензиях в связи с ответственностью за

- неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов);
- наличие/отсутствие в договоре страхования условий страхового покрытия (глава 4 Правил страхования);
- наличие/отсутствие франшизы, ее тип и размер (глава 5 Правил страхования);
- наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии (глава 6 Правил страхования);
- наличие/отсутствие в договоре страхования условий страхового возмещения (пп. 12.3.3, 12.5.2 Правил 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 $\zeta = (S_v / S)$, 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:

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

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 страховая премия, и от тренда изменения официального курса этой валюты по отношению к рублю.

При страховании в валюте Российской Федерации коэффициент K_3 равен 1.

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 К₄	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 К₄	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05			

Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент **К₁**, определенный по Таблице 2 и соответствующий ранее определенной степени риска, затем на коэффициент **К₂**, определенный по приведенной выше формуле, затем на коэффициент **К₃**, и далее, при необходимости, на коэффициент **К₄**, определенный в соответствии с Таблицей 3, получаем рабочий тариф для договора.