

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ,
ПРИМЕНЯЕМЫЕ
ПРИ СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Базовые страховые тарифы, используемые при страховании ответственности при осуществлении аудиторской деятельности, указаны в Таблице №1 в процентах от страховой суммы.

Таблица 1

Страховые риски:	тариф
Наступление ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц в результате осуществления аудиторской деятельности или прочих, связанных с аудиторской деятельностью услуг	0.26
Наступление ответственности за причинение вреда заказчику в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору на оказание аудиторских услуг	0.48
Возмещение расходов:	
расходы в целях предотвращения или уменьшения размера ущерба, ответственность за который возлагается на Страхователя	0.062
расходы на расследование обстоятельств страховых событий	0.054
расходы и издержки, понесенные Страхователем в процессе судебной защиты	0.042
иные непредвиденные расходы	0.039
Полный пакет рисков	0.88

Тариф 0,88% взят за годовой базовый при страховании по полному пакету рисков.

**2. Рекомендуемые размеры безусловной франшизы и лимита ответственности
на одну проверку**

Минимальная безусловная франшиза на 1 проверку, % от лимита ответственности на 1 проверку	Максимальный лимит ответственности на 1 проверку, % от страховой суммы
20	30
15	50
10	70
5	100

3. Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

3.1. 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.

Если Страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то Страхователь, у которого степень риска ниже "нормальной" будет переплачивать за Страхователя, у которого она выше.

3.2 .Страховой риск дифференцируется на семь степеней: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая».

3.3. Соответственно устанавливаются семь диапазонов поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке, соответствующих степеням страхового риска по пункту 3.2.

Таблица 2

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке, K_1
«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]

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

3.4. В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

3.4.1. Факторы, повышающие степень страхового риска.

Таблица 3.

Факторы, влияющие на степень риска	степень страхового риска
1. Страхователь – физическое лицо	выше средней
2. Стаж аудиторской деятельности: - для аудиторской фирмы – с момента получения лицензии - для аудитора (физического лица) – с момента получения квалификационного аттестата - менее 1 года - от 1 до 2 лет - от 2 до 3 лет - от 3 до 5 лет	высокая значительно выше средней выше средней средняя
3. В период действия договора страхования планируется проведение первоначального аудита (аудиторских проверок новых клиентов): - планируемый общий объем доходов от первоначального аудита превышает 10 % от планируемого совокупного дохода Страхователя или - при страховании одной проверки проводится первая проверка Страхователем данного клиента.	Выше средней
4. Страхователю предъявлялись требования третьих лиц о	

возмещении ущерба, нанесенного в результате его аудиторской деятельности	значительно выше средней
--	--------------------------

3.4.2. Факторы, понижающие размер тарифной ставки.

Таблица 4

Факторы, влияющие на степень риска	степень страхового риска
1. Договор заключается на страхование одной проверки	ниже средней
3. Планируется работа только с постоянными клиентами (аудиторские проверки которых Страхователь проводил в течение 2 предшествующих лет).	значительно ниже средней
4. В период страхования не планируется проведение первоначального аудита	низкая

3.4.3. Кроме того, на степень страхового риска оказывают влияние следующие факторы:

3.4.3.1. Оценка деятельности Компании Страховщика:

- уровень деловой репутации Компании;
- организационно-правовая форма;

3.4.3.2. Оценка деятельности менеджмента Компании:

- профессиональный опыт;
- биография и репутация;
- судебная история за последние годы.

3.4.3.3. Условия договора страхования:

- наличие/отсутствие франшизы;
- наличие/отсутствие рассроченной уплаты страховой премии;
- наличие/отсутствие и размер лимита ответственности на одну проверку

3.4.3.4. Наличие дополнительного покрытия (п. 3.4 Правил страхования).

3.4.3.5. Размер страховой суммы по договору страхования:

Таблица 5

Страховая сумма по договору с юридическим лицом, млн. руб.	50	100	200	500	1000	более 1000
Страховая сумма по договору с физическим лицом, млн. руб.	25	50	100	200	500	более 500
степень страхового риска	выше средней	средняя	ниже средней	значительно ниже средней	низкая	

3.5. 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.

3.6. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

3.7. 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 $\square = (S_B/S)^{\Phi_{ССН}}$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36 для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K_2 = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta} \quad (7)$$

3.8. Последовательно умножая базовую тарифную ставку на коэффициент K_1 , соответствующий ранее определенной степени риска по Таблице 2, а затем на коэффициент K_2 , определенный по формуле 7, получаем рабочий тариф для договора.