

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЭчДиАй Страхование»**

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор
ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

_____ Бугаев Ю. С.

«27» февраля 2014 г.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ВСЛЕДСТВИЕ НЕДОСТАТКОВ
СТРОИТЕЛЬНЫХ РАБОТ, РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ
ПРОЕКТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ И ИНЖЕНЕРНЫМ
ИЗЫСКАНИЯМ**

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ВСЛЕДСТВИЕ НЕДОСТАТКОВ СТРОИТЕЛЬНЫХ РАБОТ, РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ ПРОЕКТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ И ИНЖЕНЕРНЫМ ИЗЫСКАНИЯМ

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковому видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

Методика (I) пригодна для расчета тарифных ставок для рискованных видов страхования и применима при следующих условиях:

1) существует статистика либо какая-то другая информация по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить следующие величины:

- q – вероятность наступления страхового случая,
- S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- S_b – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая,

2) предполагается, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев.

3) расчет тарифов производится при заранее известном количестве договоров (n), которые предполагается заключить со Страхователями.

Расчет тарифных ставок выполнен исходя из предполагаемых объемов страховых операций (средней страховой суммы на 1 договор, средней выплаты, предполагаемого количества договоров и вероятности наступления страхового события).

В соответствии с Методикой (I) отношение средней выплаты к средней страховой сумме (S_b / S) для страхования гражданской ответственности применяется не ниже 0,7.

Данные, необходимые для расчета:

- γ – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям,
- $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение выбирается из таблицы.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рискованной надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения S_b . Основная часть нетто ставки со 100 единиц страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка $T_{н.риск.}$ вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Кроме q , S и S_b , рисковая надбавка зависит еще от параметров: n - количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений R_b и гарантии γ - требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.

Если у страховой организации нет данных о величине R_b , допускается вычисление рисковой надбавки по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f}, \quad (4)$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки, в рамках настоящего расчета: 65% – нетто-ставка, 35% – расходы на ведение дела, из которых – 30% комиссионное вознаграждение, 1% прибыль.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть $\alpha(\gamma) = 1$.

Объектом страхования является гражданская ответственности Застрахованного лица за вред, причиненный жизни и (или) здоровью физических лиц, имуществу физических и (или) юридических лиц, государственному и (или) муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни и здоровью животных и растений, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, и (или) за убытки, возникшие у собственника, здания, сооружения, концессионера, застройщика, технического заказчика, которые возместили в соответствии с законодательством Российской Федерации причиненный вред и выплатили компенсацию сверх возмещения вреда в соответствии со статьей 60 Градостроительного Кодекса Российской Федерации, вследствие недостатков работ Застрахованного лица, указанных в договоре страхования.

Расчет тарифных ставок по данному виду страхования произведен в соответствии со страховыми рисками и группами имущества, определенными в Правилах страхования.

Методика (I) расчёта тарифных ставок, утверждённая Росстрахнадзором, предусматривает три возможных варианта для определения (оценки) по одному договору страхования величин: (q) - вероятность наступления страхового случая, (S) - средняя страховая сумма, (S_b) - среднее возмещение при наступлении страхового случая :

1) при наличии статистики величины (S , S_b , q) рассчитываются по формулам, указанным в Методике (I).

При отсутствии статистики по новым видам рисков данные величины могут оцениваться:

2) экспертным методом (в этом случае должны быть представлены мнения экспертов);

3) либо в качестве них могут использоваться значения показателей-аналогов (в этом случае должны быть даны пояснения по обоснованности выбора показателей - аналогов (S , S_b , q)).

В настоящем Расчёте, в связи с отсутствием страховой статистики, используется третий вариант.

В связи с отсутствием официальной страховой статистики исходные данные для расчета тарифных ставок (средняя страховая сумма (S) по одному договору страхования, среднее возмещение (Sв) по одному договору страхования при наступлении страхового случая, вероятность наступления страхового случая (q) по одному договору страхования) по страхованию имущества юридических лиц определены как показатели-аналоги указанных величин на основе анализа информации за 2008 - 2009 г.г. МЧС Российской Федерации (портал МЧС России (Статистика.mchs.gov.ru), данных опубликованных в статистическом сборнике «Россия в цифрах» (Росстат, М., 2010 г.) (согласно подп. 11 п. 2 ст. 32 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Пояснения по обоснованности выбора показателей (S, Sв, q), используемых при расчёте тарифных ставок:

1) средняя страховая сумма (S) по одному договору страхования определена специалистами ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ЭчДиАй СТРАХОВАНИЕ” (далее – Компания) исходя из предполагаемой средней стоимости застрахованного имущества и размера собственных средств Компании;

2) среднее возмещение (Sв) по одному договору страхования определено специалистами Компании (здесь и далее в соответствии с правом на оценку страхового риска, предоставленного Страховщику законодательством Российской Федерации) исходя из среднего размера возможного ущерба, причиняемого застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, а также соблюдения отношения средней выплаты к средней страховой сумме (для страхования гражданской ответственности - не ниже 0,7);

3) вероятности наступления страхового случая (q) по одному договору страхования рассчитаны на основании анализа (оценки) вышеуказанной информации и рассчитаны в соответствующих разделах настоящего Расчёта.

Конкретные значения величин (S, Sв, q), используемых при расчёте тарифных ставок, указаны в соответствующих разделах настоящего Расчёта.

При осуществлении практической работы по мере накопления статистики базовые тарифные ставки, в случае необходимости, будут корректироваться.

Величины S, Sв, q и расчет тарифа для каждого риска указаны в Таблице №1.

При заключении конкретных договоров страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты в порядке, предусмотренном Правилами страхования.

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.

Применение к базовым тарифным ставкам повышающих или понижающих коэффициентов Страховщик осуществляет в порядке, предусмотренном Правилами страхования.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Расчёте указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Перечисление факторов риска и обоснование размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.

Приложение 1

Таблица 1. Страховые тарифы при страховании гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков строительных работ, работ по подготовке проектной документации и инженерным изысканиям

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tr (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки Тб)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)	альфа
1. Вред, причиненный жизни и (или) здоровью физических лиц	900	0,0001	1000	800	0,00008	0,03%	0,04%	35,00%	0,06%	1
2. Вред, причиненный имуществу физических и (или) юридических лиц	900	0,0003	1000	900	0,00027	0,06%	0,09%	35,00%	0,14%	1
3. Вред, причиненный государственному и (или) муниципальному имуществу	900	0,0002	1000	900	0,00018	0,05%	0,07%	35,00%	0,11%	1
4. Вред, причиненный окружающей среде, жизни и здоровью животных и растений	900	0,0001	1000	1000	0,0001	0,04%	0,05%	35,00%	0,08%	1
5. Вред, причиненный объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации	900	0,0001	1000	1000	0,0001	0,04%	0,05%	35,00%	0,08%	1
6. Убытки, возникшие у собственника, здания, сооружения, концессионера, застройщика, технического заказчика, вследствие недостатков работ Застрахованного лица, указанных в договоре страхования	900	0,0003	1000	900	0,00027	0,06%	0,09%	35,00%	0,14%	1
7. Дополнительное страхование расходов на защиту	900	0,0001	1000	700	0,00007	0,03%	0,03%	35,00%	0,05%	1