

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

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор
ООО «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование»

_____ Бугаев Ю. С.

«12» мая 2014 г.

**РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ
СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ**

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ

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 рискованным 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 имущества применяется не ниже - 0,5.

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 $S_{в}$, рисковая надбавка зависит еще от параметров: n - количества договоров, отнесенных к периоду времени, на который проводится страхование, среднего разброса возмещений $R_{в}$ 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 $R_{в}$, 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 являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также, которым Страхователь распоряжается по договору имущественного найма, аренды, лизинга, вследствие его повреждения или уничтожения в результате страхового случая.

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, ($S_{в}$) - среднее возмещение при наступлении страхового случая :

1) при наличии статистики величины (S , $S_{в}$, 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 , $S_{в}$, 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 ($S_{в}$) 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 «Рос-

сия 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 , S_v , 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 (S_v) 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 имущества - не ниже 0,5);

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 , S_v , 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 , S_v , q и расчет тарифа для каждого риска указаны в Таблицах №№1-3.

При заключении конкретных договоров страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты в порядке, предусмотренном Правилами страхования, в соответствии с Таблицей №4.

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.

Таблица 1. Страховые тарифы при страховании строительно-монтажных работ

Условия страхования (страховой риск)	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 Tг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tп (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки Тб)	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)	$\alpha(\gamma)$
1.1. Пожар, взрыв, удар молнии, падение летательных аппаратов	800	0,00006	1000	800	0,000048	0,03%	0,03%	35,00%	0,05%	1
1.2. Сильный ветер, шторм, смерч, ураган,										
- Строительные работы, Монтажные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	600	0,00003	1000	700	0,000021	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	600	0,00005	1000	1000	0,00005	0,03%	0,04%	35,00%	0,06%	1
1.3. Сход снежных лавин, сель										
- Строительные работы, Монтажные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	700	0,00001	1000	600	0,000006	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	700	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1
1.4. Наводнение, паводок, ливень										
- Строительные работы, Монтажные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	700	0,00004	1000	800	0,000032	0,02%	0,03%	35,00%	0,04%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	600	0,00005	1000	1000	0,00005	0,03%	0,04%	35,00%	0,06%	1
1.5. Обвал, оползень, просадка грунта, подтопление грунтовыми водами										

Условия страхования (страховой риск)	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 Tг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tп (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки Tб)	Брутто-ставка Tб (в % от страховой суммы)	$\alpha(\gamma)$
- Строительные работы, Монтажные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	600	0,00002	1000	800	0,000016	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	600	0,00005	1000	1000	0,00005	0,03%	0,04%	35,00%	0,06%	1
1.6. Землетрясение	700	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1
1.7. Противоправные действия третьих лиц, кража со взломом, разбой										
- Строительные работы, Монтажные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	1000	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	1000	0,00006	1000	1000	0,00006	0,03%	0,04%	35,00%	0,05%	1
1.8. авария инженерных сетей (водопровод, канализация, теплоснабжение, электроснабжение)	1000	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
1.9. Ошибки при монтаже										
- Строительные работы, Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё	700	0,00002	1000	1000	0,00002	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1
- Монтажные работы	700	0,00004	1000	1000	0,00004	0,03%	0,03%	35,00%	0,05%	1
1.10. Обрушение или повреждение объекта, включая повреждение обваливающимися или падающими частями										
- Строительные работы, Оборудование строительной площадки, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, Имущество на складе вне строительной площадки	1000	0,00002	1000	800	0,000016	0,01%	0,02%	35,00%	0,02%	1
- Монтажные работы	1000	0,00002	1000	1000	0,00002	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	1000	0,00008	1000	1000	0,00008	0,03%	0,04%	35,00%	0,06%	1

Условия страхования (страховой риск)	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 Tг (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tп (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки Tб)	Брутто-ставка Tб (в % от страховой суммы)	$\alpha(\gamma)$
2.1. Все риски										
- Строительные работы, Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё,	1000	0,0009	1000	1000	0,0009	0,11%	0,20%	35,00%	0,3%	1
- Монтажные работы	900	0,001	1000	1000	0,001	0,13%	0,23%	35,00%	0,35%	1
- Строительные машины и оборудование для выполнения подрядных работ на 1 год	850	0,0016	1000	1000	0,0016	0,16%	0,32%	35,00%	0,50%	1
- Оборудование строительной площадки, Имущество на складе вне строительной площадки	850	0,001	1000	700	0,0007	0,09%	0,16%	35,00%	0,25%	1
3. Дополнительные расходы										
3.1. Расходы по расчистке указанного в договоре страхования места страхования	900	0,0001	1000	700	0,00007	0,03%	0,03%	35,00%	0,05%	1
3.2. Страхование расходов на сверхурочные работы, работы в ночное время, в официальные выходные и праздничные дни, срочную доставку груза	900	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
3.3. Страхования дополнительных расходов на воздушные перевозки	900	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
4. Дополнительные условия / риски										
4.1. Страхования на случай забастовки, массовых беспорядков и народных волнений	900	0,00001	1000	700	0,000007	0,01%	0,01%	35,00%	0,01%	1
4.2. Страхование испытаний машин, оборудования и установок	900	0,00002	1000	800	0,000016	0,01%	0,02%	35,00%	0,02%	1
4.3. Страхования на случай утраты имущества, перевозимого по внутренним путям сообщения	900	0,00004	1000	800	0,000032	0,02%	0,02%	35,00%	0,04%	1
4.4. Страхование покрытие ошибок при проектировании, дефектов материала, производственных дефектов или некачественного выполнения работ	900	0,00004	1000	800	0,000032	0,02%	0,02%	35,00%	0,04%	1
4.5. Страхование объектов, принятых заказчиком или введенных в эксплуатацию	900	0,00002	1000	1000	0,00002	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1

Таблица 2. Страховые тарифы при страховании гражданской ответственности при проведении строительно-монтажных работ

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки T_b)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)	$\alpha(y)$
1. Вред жизни и здоровью третьих лиц	900	0,00001	1000	1000	0,00001	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1
2. Вред имуществу третьих лиц	900	0,00001	1000	1000	0,00001	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1
3. Дополнительные условия страхования										
3.1. Перекрёстная ответственность	900	0,000001	1000	800	0,0000008	0,00%	0,00%	35,00%	0,005%	1
3.2. Страхование гражданской ответственности, возникающей в связи с ущербом, вызванным вибрацией или удалением, или ослаблением опоры	900	0,00001	1000	1000	0,00001	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1

Таблица 3. Страховые тарифы при страховании гражданской ответственности при проведении строительно-монтажных работ

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки T_o (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_r (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_n (в % от страховой суммы)	Нагрузка (в % от Брутто-ставки T_b)	Брутто-ставка T_b (в % от страховой суммы)	$\alpha(y)$
1. Работы по техническому обслуживанию	900	0,000001	1000	800	0,0000008	0,00%	0,00%	35,00%	0,005%	1
2. Расширенное страховое покрытие на период послепусковых гарантийных обязательств.	900	0,00001	1000	1000	0,00001	0,01%	0,01%	35,00%	0,02%	1
3. Страховое покрытие на гарантийный срок	900	0,00002	1000	1000	0,00002	0,02%	0,02%	35,00%	0,03%	1

Таблица 4. Повышающие и понижающие коэффициенты

№ п/п	Обстоятельства/ факторы риска, позволяющие применить к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты	Размер повышающих коэффициентов. Условия применения.	Размер понижающих коэффициентов. Условия применения.
1.	Срок службы имущества (с момента изготовления)	1.1 – 3.0 - от 3-х до 5-ти лет: 1.1-1.8 - от 5-ти до 10-ти лет: 1.1-2.5 - более 10 лет: 1.1 – 3.0	0.1 – 0.99 - менее 3-х лет
2.	Степень опасности повреждения, гибели (утраты) имущества в зависимости от особенностей деятельности Страхователя	1.1 – 10.0 - высокая степень опасности повреждения, гибели (утраты) имущества с учетом особенностей деятельности Страхователя: предприятия: нефтегазодобывающей, горнодобывающей, металлургической, деревообрабатывающей, целлюлозобумажной, энергетической, включая атомную энергетику, отраслей, а также на предприятиях, занимающихся хранением и переработкой легковоспламеняющихся и взрывчатых веществ, перевозкой грузов и пассажиров	0.3 – 0.99 - степень опасности повреждения, гибели (утраты) имущества в процессе его эксплуатации – невысокая: предприятия, не относящиеся к категории опасных производств
3.	Вид имущества	1.1 – 8.0 - здания, сооружения, оборудование, электронное оборудование, объекты незавершенного производства; имущество, относящееся к категории ценного, источникам повышенной опасности, принимаемое на страхование по особому соглашению сторон	0.5 – 0.99 - мебель, инвентарь, иное имущество, в зависимости от результатов оценки Страховщиком страхового риска
4.	Местонахождение имущества	1.2 – 10.0 - наличие в непосредственной близости от имущества источников повышенной опасности (опасные производственные объекты, аэропорты, испытательные полигоны и т.п.); высокая интенсивность землетрясений; опасность затопления и наводнений; высокая вероятность иных природных явлений (ураганы, смерчи, сели, снежные лавины, оползни, обвалы); наличие фактов повреждения или гибели имущества в результате опасных природных явлений за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования	0.5 – 0.99 - отсутствие в непосредственной близости от имущества источников повышенной опасности; имущество находится в зоне умеренной опасности его повреждения или уничтожения в результате опасных природных явлений, предусмотренных Правилами страхования; отсутствие фактов повреждения или гибели имущества в результате опасных природных явлений за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования
5.	Состояние систем жизнеобеспечения зданий/ помещений (водопроводной, отопительной и канализационной систем)	1.1 – 5.0 - техническое состояние систем жизнеобеспечения зданий/помещений удовлетворительное; нарушение сроков замены устаревшего оборудования и коммуникаций, проведения капитальных и текущих ремонтов; наличие фактов повреждения (гибели) имущества в результате аварии систем за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования	0.3 – 0.99 - техническое состояние систем жизнеобеспечения зданий/ помещений хорошее; эксплуатация и обслуживание систем в соответствии с действующими нормами и правилами; отсутствие фактов повреждения (гибели) имущества в результате аварии систем за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования
6.	Уровень пожарной безопасности	1.1 – 8.0 - здания/помещения с высокой пожарной нагрузкой и удовлетворительной огнестойкостью, наличие горючих материалов; отсутствие (неудовлетворительное состояние противопожарной сигнализации и средств пожаротушения); наличие предписаний со стороны органов пожарной безопасности, решений судов; наличие фактов возгораний, повреждения (гибели) имущества в результате воздействия пожара за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования	0.7 – 0.99 - здания/помещения с высокой огнестойкостью, низкой пожарной нагрузкой; осуществление противопожарных мероприятий; наличие и хорошее состояние противопожарной сигнализации и средств тушения пожара
7.	Охрана имущества	1.1 – 6.5 - отсутствие собственной службы охраны, договоров с охранными предприятиями, охранной сигнализации, иных средств охраны; организация охраны, состояние охранной сигнализации не обеспечивают надежной защиты имущества; наличие фактов повреждения, уничтожения или хищения	0.5 – 0.99 - наличие собственной службы охраны (охрана по договору с ЧОП), охранной сигнализации, видеонаблюдения; отсутствие фактов повреждения, уничтожения или хищения имущества посторонними лицами за

№ п/п	Обстоятельства/ факторы риска, позволяющие применить к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты	Размер повышающих коэффициентов. Условия применения.	Размер понижающих коэффициентов. Условия применения.
		имущества посторонними лицами за последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования	последние 3 года, предшествующие заключению договора страхования