

Приложение №1.2 к Приказу
№ 139 от 2 августа 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю.О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам страхования рисков, связанных с использованием банковских карт №2.1

Общие положения

Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с Правилами страхования рисков, связанных с использованием банковских карт №2.1 (далее – Правила).

В соответствии с Правилами расчет тарифов выполнен отдельно по следующим рискам:

«Утрата карты» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, в результате ее кражи, грабежа или разбоя, произошедшее в течение 24 часов с момента кражи, грабежа или разбоя;

«Фишинг» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте (номер карты, имя держателя, CVV- и CVC-коды, срок действия) или иных секретных данных (имя пользователя, пароли), полученных путем обмана и (или) введения в заблуждение держателя карты в обмене сообщениями через Интернет или с применением интернет-мошенничества, произошедшее в течение 24 часов до момента заявления в банк-эмитент и блокировки карты;

«Скимминг» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования информации о карте, осуществляемое при помощи копирования данных с магнитной полосы, чипа или эмбоссированных на поверхность карты (имя держателя, номер карты, срок окончания ее действия, CVV- и CVC-коды и т. д.), произошедшее в течение 24 часов до момента заявления в банк-эмитент и блокировки карты;

«Раскрытие информации» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не вышедшей из владения держателя карты, в результате использования в качестве расчетного средства информации о карте, полученной с помощью насилия или угрозы применения насилия (компрометация ПИН-кода, реквизитов карты), произошедшее в течение 24 часов с момента такого насилия или угрозы применения насилия;

«Подделка подписи» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате подделки подписи держателя карты на платежных документах (слипе, чеке), произошедшее в течение 24 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты;

«Подделка карты» – несанкционированное списание денежных средств с банковской карты, указанной в договоре страхования, не выбывшей из владения держателя карты, в результате подделки банковской карты, указанной в договоре страхования, произошедшее в течение 24 часов до момента заявления об убытке в банк о блокировке карты;

«хищение денежных средств» – утрата денежных средств, полученных держателем карты в банкомате с использованием карты, указанной в договоре страхования, в результате кражи, грабежа или разбоя, произошедших в течение 1 (одного) часа с момента получения денежных средств в банкомате;

«Перевыпуск карты» – утрата, физическое уничтожение карты, указанной в договоре страхования, вследствие которого требуется ее перевыпуск;

«Восстановление ключей» – утрата ключей от основного места проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшая совместно с кражей или утратой застрахованной банковской карты;

«Восстановление документов» – утрата или кража личных документов (общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, заграничный паспорт, водительское удостоверение, военный билет, иные документы, удостоверяющие личность) Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшая совместно с утратой застрахованной банковской карты;

«Расходы на мобильную связь» – несанкционированное использование мобильного телефона и, как следствие, списание со счета мобильного телефона Страхователя (Выгодоприобретателя) денежных средств в течение 24 часов с момента его утраты, произошедшей совместно с утратой застрахованной банковской карты;

«Защита покупки» – утрата или повреждение в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя, товаров, приобретенных держателем застрахованной банковской карты и оплаченных с ее помощью, произошедшее в течение 30 (тридцати) дней с момента покупки, если иной срок не указан в договоре страхования; при этом товар должен быть полностью оплачен.

В качестве источника исходных данных для расчета тарифов использовались данные из отчетов по мошенничеству с использованием банковских карт Европейского центрального банка (European Central Bank, Report on Card Fraud, July 2014).

Методика расчета тарифных ставок

Расчет тарифов выполнен в соответствии с Методикой №1, утвержденной Распоряжением Росстрахнадзора по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. №02-03-36 и рекомендованной страховым компаниям для расчета тарифных ставок по массовым рисковому видам страхования (далее – Методика).

Расчет тарифов заключается в расчете брутто-ставки. Брутто-ставка состоит из нетто-, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования, и нагрузки, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования и создания резерва предупредительных мероприятий. Тарифная ставка рассчитывается на 1 (один) год страхования в

процентах от страховой суммы. Для целей данного расчета размер нагрузки равен 75% от величины брутто-ставки.

Все используемые в дальнейшем обозначения соответствуют обозначениям Методики.

Нетто-ставка T_H состоит из двух частей – основной части T_O и рисковой надбавки T_P . Основная часть нетто-ставки T_O рассчитывается по формуле:

$$T_O = 100\% \times \frac{S_B}{S} \times q,$$

где S_B – среднее возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая, S – средняя страховая сумма по одному договору страхования, q – вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования.

Рисковая надбавка T_P рассчитывается по формуле:

$$T_P = 1,2 \times T_O \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{n \times q}},$$

где n – ожидаемое количество договоров, $\alpha(\gamma)$ – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности γ и определяемый из следующей таблицы:

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

Страховщик с вероятностью 0,95 предполагает обеспечить не превышение возможных страховых возмещений над страховыми премиями. Тогда из указанной таблицы $\alpha(\gamma) = 1,645$.

Нетто-ставка T_H рассчитывается по формуле:

$$T_H = T_O + T_P.$$

Брутто-ставка T_6 рассчитывается по формуле:

$$T_6 = \frac{T_H \times 100\%}{100\% - f},$$

где f – нагрузка ($f=75\%$).

Расчет тарифов по страховым рискам:

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение S_b (тыс. руб.)	Отношение среднего страхового возмещения к средней страховой сумме S_b/S	Основная часть нетто ставки T_O (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка T_P (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка T_H (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка T_6 (в % от страховой суммы)
Утрата карты	5 000	0,00042	75	23	0,31	0,0129	0,0175	0,0304	0,1217
Фишинг	5 000	0,00200	75	75	1,00	0,1999	0,1247	0,3246	1,2984
Скимминг	5 000	0,00201	75	23	0,31	0,0616	0,0383	0,1000	0,3999
Раскрытие информации	5 000	0,00046	75	23	0,31	0,0141	0,0184	0,0325	0,1299
Подделка	5 000	0,00130	75	23	0,31	0,0399	0,0308	0,0707	0,2829

Страховой риск	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Отношение среднего страхового возмещения к средней страховой сумме Sb/S	Основная часть нетто ставки To (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка Tg (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка Tn (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка Tb (в % от страховой суммы)
подписи									
Подделка карты	5 000	0,00930	75	33	0,44	0,4092	0,1179	0,5271	2,1084
Хищение денежных средств	5 000	0,00030	75	12	0,16	0,0048	0,0077	0,0125	0,0501
Перевыпуск карты	5 000	0,01549	2	2	1,00	1,5490	0,3447	1,8937	7,5750
Восстановление ключей	5 000	0,00042	5	5	1,00	0,0420	0,0572	0,0992	0,3968
Восстановление документов	5 000	0,00042	5	5	1,00	0,0420	0,0572	0,0992	0,3968
Расходы на мобильную связь	5 000	0,00042	5	5	1,00	0,0420	0,0572	0,0992	0,3968
Защита покупки	5 000	0,00200	30	30	1,00	0,2000	0,1247	0,3247	1,2989

К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска. В частности:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) коэффициенты;
- в зависимости от типа банковской карты страховщик может применять понижающие (не менее 0,01) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты;
- в зависимости от территории покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 5,0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0,3) коэффициенты;
- в зависимости от иных обстоятельств, устанавливаемых по результатам андеррайтинга, Страховщик может применять понижающие (не менее 0,1) и повышающие (не более 10,0) коэффициенты.

В случае если нагрузка меньше размера, использованного в данном базовом расчете (75%), к

$$k = \frac{1 - f_{old}}{1 - f_{new}}$$

брутто-ставке базового расчета применяются понижающие коэффициенты:

где f_{new} — расчетный размер нагрузки, f_{old} — базовый размер нагрузки.