

Приложение № 2.2 к Приказу
№ 139 от 2 августа 2019 года

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю. О.

Расчет и экономическое обоснование страховых тарифов к Правилам комплексного страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карт и иных рисков №3.1

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисков видов страхования.

Данные, необходимые для расчета страхового тарифа:

- n – планируемое число договоров;
- 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;
- 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 может быть взято 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 :

$$T_n = T_o + T_r.$$

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 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q.$$

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная надбавка рассчитывается по формуле:

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

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f},$$

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

Структура тарифной ставки: 14,5% – нетто-ставка, 85,5% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,9, то есть $\alpha(\gamma) = 1,3$.

В основу исходных данных для расчета базовых страховых тарифов положены усредненные данные о деятельности ряда страховых компаний России по статистике ВСС, а также экспертная оценка.

Расчет тарифов

В соответствии с Правилами страхования объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя и/или Выгодоприобретателя, связанные с убытками и (или) расходами, возникшими в результате поименованных событий, произошедших в связи с использованием пластиковых карт. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). По договору страхования, заключенному на основании Правил страхования, Страховщик предоставляет страховую защиту в отношении убытков и (или) расходов, причиненных в результате следующих событий:

- P1. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования потерянной или украденной пластиковой карты;
- P2. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате открытого хищения (грабежа);
- P3. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения денежных средств в результате нападения (разбоя);
- P4. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Фишинга;
- P5. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Скимминга;
- P6. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконной CNP транзакции (операции без предъявления карты);
- P7. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (Интернет-банк);
- P8. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате полной фактической или конструктивной гибели товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты;

P9. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты;

P10. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате утраты или повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, грабежа с незаконным проникновением в помещение, разбоя;

P11. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой;

P12. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты;

P13. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой;

P14. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты;

P15. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты пластиковой карты;

P16. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования карты третьими лицами, что повлекло за собой экстренную блокировку карты Выгодоприобретателем без возможности восстановления карты;

P17. Программа страхования «Защита цены»;

P18. Неправомерное использование SIM-карты телефона;

P19. Утрата/кража телефона;

P20. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Застрахованной Покупки;

P21. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате повреждения Застрахованной покупки вследствие непредвиденного и случайного события;

P22. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения Арендowanego транспортного средства;

P23. Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения Арендowanego транспортного средства;

P24. Кража или утрата Застрахованных аксессуаров находившихся у Держателя карты вместе с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты;

P25. Кража или утрата Застрахованных аксессуаров находившихся у Держателя карты отдельно от Застрахованной пластиковой карты;

P26. Кража или утрата Застрахованных устройств находившихся у Держателя карты вместе с кражей или утратой Застрахованной Пластиковой карты;

P27. Кража или утрата Застрахованных устройств находившихся у Держателя карты отдельно от Застрахованной Пластиковой карты;

P28. Телесные повреждения, полученные Застрахованным в результате несчастного случая;

P29. Госпитализация, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая.

Расчёт тарифов произведен для срока страхования 1 год.

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	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
P1.	5000	0,0034	25	5	0,0680	0,0257	0,0937	0,65
P2.	5000	0,00136	25	6	0,0326	0,0195	0,0522	0,36
P3.	5000	0,00102	25	6	0,0245	0,0169	0,0414	0,29
P4.	5000	0,00143	150	43	0,0410	0,0239	0,0649	0,45
P5.	5000	0,00299	150	112	0,2233	0,0899	0,3132	2,16
P6.	5000	0,00048	150	112	0,0358	0,0361	0,0719	0,50
P7.	5000	0,00299	150	112	0,2233	0,0899	0,3132	2,16
P8.	5000	0,00068	25	5	0,0136	0,0115	0,0251	0,17
P9.	5000	0,00061	25	4	0,0098	0,0087	0,0185	0,13
P10.	5000	0,00088	25	5	0,0176	0,0131	0,0307	0,21
P11.	5000	0,00748	25	1,5	0,0449	0,0114	0,0563	0,39
P12.	5000	0,00748	25	1,5	0,0449	0,0114	0,0563	0,39
P13.	5000	0,00408	25	2,5	0,0408	0,0141	0,0549	0,38
P14.	5000	0,00408	25	2,5	0,0408	0,0141	0,0549	0,38
P15.	5000	0,00054	5	3	0,0324	0,0308	0,0632	0,44

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	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
P16.	5000	0,0002	5	3	0,0120	0,0187	0,0307	0,21
P17.	500	0,01972	100	15	0,2958	0,1455	0,4413	3,04
P18.	500	0,05787	10	3	1,7361	0,4887	2,2248	15,34
P19.	500	0,05787	15	10	3,8580	1,0860	4,9440	34,10
P20.	5000	0,00136	20	3	0,0204	0,0122	0,0326	0,22
P21.	5000	0,00136	20	3	0,0204	0,0122	0,0326	0,22
P22.	5000	0,00068	20	5	0,0170	0,0144	0,0314	0,22
P23.	5000	0,00068	20	5	0,0170	0,0144	0,0314	0,22
P24.	5000	0,00748	25	1,5	0,0449	0,0114	0,0563	0,39
P25.	5000	0,00748	25	1,5	0,0449	0,0114	0,0563	0,39
P26.	5000	0,00408	25	2,5	0,0408	0,0141	0,0549	0,38
P27.	5000	0,00408	25	2,5	0,0408	0,0141	0,0549	0,38
P28.	5000	0,00503	150	112	0,3756	0,1165	0,4921	3,39
P29.	5000	0,00283	150	112	0,2113	0,0875	0,2988	2,06

Для риска гибели (уничтожения) или повреждения, а также хищения товаров, приобретенных Держателем пластиковой карточки и оплаченных с применением пластиковой карточки, в случае если страхование не распространяется на убытки, причиненные в результате утраты товара вследствие его хищения из автотранспортного средства (автомобиля), к указанному тарифу применяются понижающие коэффициенты от 0,9 до 1,0.

В случае если в объем страхового покрытия входят судебные и другие юридические пошлины, издержки, расходы, понесенные Страхователем в процессе защиты от иска, возбужденного против Страхователя, то к данным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,2.

При применении поправочного коэффициента к тарифной ставке при добавлении франшизы ключевое значение имеет среднее страховое возмещение при применении франшизы. Указанный показатель используется при расчете тарифной ставки при применении франшизы вместо базового Sb.

Порядок определения страховых тарифов

Рассчитанные страховые тарифы являются базовыми годовыми страховыми тарифами.

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам повышающие (от 1,1 до 10,0) и понижающие (от 0,01 до 0,9) коэффициенты в зависимости от факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска:

Факторы риска, влияющие на тариф:	Диапазон поправочных коэффициентов	
	понижающих	повышающих
Степень защиты пластиковых карт	0,3 – 0,9	1,1 – 5,0
Рейтинг организации выпускающей пластиковые карты	0,5 – 0,9	1,1 – 1,5
Размер, вид и структура убытков за предыдущие периоды	0,2 – 0,9	1,1 – 5,0
Объем эмиссии пластиковых карт	0,2 – 0,9	1,1 – 1,5
Установление франшизы	0,2 – 0,9	–
Установление лимитов возмещения по отдельным категориям убытков	0,2 – 0,9	–
Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,75 – 0,9	–
Иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска	0,01 – 0,9	1,1 – 10,0
Пол и возраст Застрахованного лица	0,08 – 0,9	1,1 – 8,0
Профессиональная принадлежность Застрахованного лица	0,5 – 0,9	1,1 – 7,0
Состояние здоровья Застрахованного лица, в том числе отклонения от нормы в показателях, влияющих на состояние здоровья, анализах, наличие у него заболеваний, факторы наследственности	1,0 – 0,9	1,1 – 8,0
Численность застрахованных	0,1 – 0,9	1,1 – 1,0
Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование	0,05 – 0,9	1,1 – 10,0

В случае если нагрузка меньше размера, использованного в данном базовом расчете (86.5%), к

брутто-ставке базового расчета применяются понижающие коэффициенты:

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

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

При увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{12}, \text{ где: } Д - \text{дополнительная страховая премия;}$$

B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора страхования.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.