

Приложение №84.2 к Приказу

№ 001 от 12 сентября 2018 года

Утверждаю

Генеральный директор

Гадлиба Ю.О.

**РАСЧЁТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ  
К ПРАВИЛАМ (СТАНДАРТНЫМ) СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТУРОПЕРАТОРА  
ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ  
О РЕАЛИЗАЦИИ ТУРИСТСКОГО ПРОДУКТА**

Расчёт страховых тарифов произведён по методике (I), утверждённой распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93г., на основе статистических данных о результатах страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта, представленных страховыми компаниями - членами Всероссийского союза страховщиков за период с 2012 по 2017 годы, Ассоциации туроператоров России за период с 2013 по 2017 годы, статистических данных компании АО «Группа Ренессанс Страхование», а также на основе статистических данных публичных источников, находящихся в открытом доступе: Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы государственной статистики и т.д.

Расчёт базовых тарифов сделан для совокупности застрахованных туроператоров, дифференцированных с учетом:

1. осуществления деятельности в определенной сфере туризма (выездной, въездной, внутренний туризм). Всего 3 сферы туризма;
2. размера денежных средств, полученных туроператорами от реализации туристского продукта, либо применения упрощенной системы налогообложения, либо намерения осуществлять туроператорскую деятельность при условии, что ранее она не осуществлялась (применимо только к сфере выездного туризма). Выделено 3 группы в рамках выездного туризма.

Условные обозначения, формулы:

Вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования (q) рассчитывается по формуле (1) Методики (I):

$$q = \frac{M}{N}, \text{ где} \tag{1}$$

N - общее количество договоров, заключенных за некоторый период времени в прошлом,  
M - количество страховых случаев в N договорах.

Средняя страховая сумма по одному договору (S) рассчитывается по формуле (2) Методики (I):

$$S = \frac{\sum_{i=1}^N S_i}{N}, \text{ где} \quad (2)$$

$S_i$  - страховая сумма при заключении  $i$ -го договора,  $i = 1, 2, \dots, N$

Средняя страховая выплата по одному договору при наступлении страхового случая ( $S_b$ ) рассчитывается по формуле (3) Методики (I):

$$S_b = \frac{\sum_{k=1}^M S_{bk}}{M}, \text{ где} \quad (3)$$

$S_{bk}$  - страховая выплата при  $k$ -ом страховом случае,  $k = 1, 2, \dots, M$

Основная часть нетто-ставки ( $T_0$ ), рассчитывается по формуле (5) Методики (I):

$$T_0 = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (5)$$

Рисковая надбавка ( $T_r$ ), рассчитывается по формуле (8) Методики (I):

$$T_r = 1,2 \times T_0 \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{(1-q)}{n \times q}}, \text{ где} \quad (8)$$

$n$  - планируемое число договоров страхования;

$\alpha(\gamma)$  - коэффициент, определяемый по таблице нормального распределения на основе выбранной гарантии безопасности  $\gamma$ , позволяющей с определенной вероятностью гарантировать, что страховое возмещение не превысит собранных взносов (Таблица 1):

Таблица 1

|                  |      |      |       |      |        |
|------------------|------|------|-------|------|--------|
| $\gamma$         | 0,84 | 0,90 | 0,95  | 0,98 | 0,9986 |
| $\alpha(\gamma)$ | 1,0  | 1,3  | 1,645 | 2,0  | 3,0    |

Величина гарантии безопасности в расчете принята равной  $\gamma = 0,9986$ , следовательно,  $\alpha(\gamma) = 3$ .

Нетто-ставка ( $T_n$ ) рассчитывается по формуле (4) Методики (I):

$$T_n = T_0 + T_r \quad (4)$$

Брутто-ставка ( $T_b$ ) рассчитывается по формуле (13) Методики (I):

$$T_b = \frac{100 \times T_n}{(100 - f)}, \text{ где} \quad (13)$$

f - доля нагрузки в общей тарифной ставке.

Структура тарифной ставки: 65 % – нетто-ставка, 35 % – нагрузка.

Входные параметры для расчета и результаты расчета базовых страховых тарифов по страхованию гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Входные параметры и результаты расчёта базовых страховых тарифов

| Страховой риск   | Планируемое число договоров n | Вероятность наступления страхового случая q | Средняя страховая сумма S (тыс. руб.) | Среднее страховое возмещение S <sub>в</sub> (тыс. руб.) | Основная часть нетто ставки t <sup>о</sup> (в % от страховой суммы) | Рисковая надбавка t <sup>р</sup> (в % от страховой суммы) | Нетто-ставка t <sup>н</sup> (в % от страховой суммы) | Брутто-ставка t <sup>б</sup> (в % от страховой суммы) |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------------|---|---|---|--|---|
| Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере <u>выездного туризма</u> в случаях: <ul style="list-style-type: none"> <li>• если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не менее 50 млн. руб.;</li> <li>• если юридическое лицо намерено осуществлять туроператорскую деятельность в сфере выездного туризма и ранее не осуществляло такую деятельность;</li> <li>• если туроператор не осуществлял в отчетном году деятельности в сфере выездного туризма.</li> </ul> | 150                           | 0,5955                                      | 30000                                 | 474   | 0,9409  | 0,2279  | 1,1688   | 1,80  |
| Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере <u>въездного</u> туризма  | 100                           | 0,0691                                      | 500                                   | 30  | 0,4146  | 0,5478  | 0,9624   | 1,48  |
| Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере <u>внутреннего</u> туризма  | 100                           | 0,0691                                      | 500                                   | 30  | 0,4146  | 0,5478  | 0,9624   | 1,48  |

В случае сочетания в деятельности туроператора нескольких сфер туризма, страховой тариф определяется в соответствии с условиями, указанными в Таблице 3.

Таблица 3. Применение страхового тарифа при сочетании в деятельности туроператора нескольких сфер туризма

| Сочетание сфер туризма                  | Базовый тариф |
|---|---------------|
| Внутренний + въездной туризм            | 1,48          |
| Внутренний + выездной туризм            | 1,80          |
| Въездной + выездной туризм              |               |
| Внутренний + въездной + выездной туризм |               |

Расчет базовых страховых тарифов произведен для договоров страхования заключенных на срок в 1 (один) год. При заключении договора страхования на срок более 1 (одного) года страховая премия рассчитывается пропорционально сроку действия договора страхования. Валюта страхования – рубли.

Страховщик имеет право также применять к настоящим страховым тарифам поправочные коэффициенты в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска в соответствии с Таблицей 4.

Таблица 4. Факторы риска и поправочные коэффициенты

| №   | Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска  | Поправочный коэффициент к базовому тарифу |
|-----|---|---|
| 1.  | Количество заключенных договоров о реализации туристского продукта за отчетный год (для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере въездного и / или внутреннего туризма)                 | 0,5 – 2,5                                 |
| 2.  | Срок осуществления туроператорской деятельности   | 0,8 – 1,2                                 |
| 3.  | История страхования (наличие/ убыточность/безубыточность ранее заключенных со Страховщиком договоров страхования )  | 0,9 – 2,0                                 |
| 4.  | Направления (страны), с которыми работает туроператор   | 0,5 – 2,0                                 |
| 5.  | Показатели надежности туроператора  | 0,5 – 8,0                                 |
| 6.  | Особенности реализуемого туристского продукта   | 0,5 – 10,0                                |
| 7.  | Средняя стоимость реализуемого туристского продукта   | 0,5 – 2,0                                 |
| 8.  | Тип транспортной перевозки, предлагаемой туроператором в составе туристского продукта   | 0,8 – 2,0                                 |
| 9.  | Наличие у туроператора на момент подачи заявления на страхование требований, претензий, исков, а также наличие сведений, которые могут привести к предъявлению таких требований, претензий, исков | 1,0 – 5,0                                 |
| 10. | Порядок оплаты страховой премии (в соответствии с п. 6.1. Правил)   | 1,0 – 2,0                                 |
| 11. | Реализация туристского продукта турагентом по поручению туроператора (в соответствии с п. 7.1. Правил)  | 0,5 – 2,0                                 |
| 12. | Заключение договора страхования на условиях изменения, дополнения, исключения отдельных положений Правил (в соответствии с п. 7.5 Правил)   | 0,1 – 5,0                                 |
| 13. | Субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование  | 0,05 – 10,0                               |
| 14. | Увеличение размера страховой суммы до установленного законодательством Российской Федерации минимального размера финансового обеспечения после выплаты страхового возмещения                      | 1,1 – 10,0                                |