

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_o), рассчитывается по формуле (5) Методики (I):

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

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

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

n - планируемое число договоров страхования;

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

Таблица 1

γ	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):

$$T_n = T_o + T_p \quad (4)$$

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 _в (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки t ^о (в % от страховой суммы)	Рисковая надбавка t ^р (в % от страховой суммы)	Нетто-ставка t ^н (в % от страховой суммы)	Брутто-ставка t ^б (в % от страховой суммы)
Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере <u>выездного туризма</u> в случаях: <ul style="list-style-type: none"> • если денежные средства, полученные ими от реализации туристского продукта, составляют не менее 50 млн. руб.; • если юридическое лицо намерено осуществлять туроператорскую деятельность в сфере выездного туризма и ранее не осуществляло такую деятельность; • если туроператор не осуществлял в отчетном году деятельности в сфере выездного туризма. 	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