

Приложение №2

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 063 от 11 июня 20 22 г.



Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования (стандартным) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни ПАО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора № 117 от 22 сентября 2020.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_0 = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
k	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рискованной надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_b = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_b - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- статистические данные 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 2019 по 2021 годы,
- ассоциации туроператоров России за период с 2019 по 2021 годы,
- статистические данные ПАО «Группа Ренессанс Страхование» по операциям гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта за период с 2019 по 2021 годы,
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования (стандартными) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта, утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 11 июля 2022 г. №063, страховым случаем является неисполнение Страхователем своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения Страхователем всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Расчет 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.

При этом для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма действуют следующие условия тарификации:

- 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.

Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год и приведен в Таблице №2.

Таблица №2

Диапазон страховых сумм	Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере выездного туризма	Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере въездного туризма	Для туроператоров, осуществляющих деятельность в сфере внутреннего туризма
α	0,95	0,95	0,95

κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,062450	0,079940	0,083240
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	3 453 000	36 000	35 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	30 000 000	500 000	500 000
Количество (n)	150	100	100
Основная нетто ставка (To)	0,7188%	0,576%	0,583%
Рисковая надбавка (Tr)	0,4489%	0,3854%	0,3817%
Нетто-ставка (Тн)	1,168%	0,961%	0,964%
Нагрузка (f)	35%	35%	35%
Брутто-ставка (Тб)	1,7964%	1,4785%	1,4836%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанной в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

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.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

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.	Увеличение размера страховой суммы до установленного законодательством Российской Федерации минимального размера финансового обеспечения после выплаты страхового возмещения	1,1 – 10,0

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,00 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, исходя из иных факторов, перечисленных в таблице 4, имеющих значение для определения страхового риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в Заявлении на страхование.

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.