

УТВЕРЖДАЮ:



Генеральный директор
«Страховая Компания
«СОЛИДАРНОСТЬ»

И.О. Бутакова

Приказ № 26 от «08» 10 2018 г.

**РАСЧЕТ (ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ) СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ЧЛЕНАМИ СРО УСЛОВИЙ
ДОГОВОРА ПОДРЯДА НА ВЫПОЛНЕНИЕ ИНЖЕНЕРНЫХ ИЗЫСКАНИЙ, НА
ПОДГОТОВКУ ПРОЕКТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ, ДОГОВОРА СТРОИТЕЛЬНОГО
ПОДРЯДА, ЗАКЛЮЧЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОНКУРЕНТНЫХ СПОСОБОВ
ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ**

1. Общие положения

Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики (I), утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93 и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковым видам страхования. При этом, тарифные ставки рассчитаны в рублях со 100 руб. страховой суммы (в % от страховой суммы), как это предусмотрено Методикой (I) Росстрахнадзора.

Данные, необходимые для расчета:

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

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

Нетто-ставка T_n состоит из двух частей – основной части T_o и рисковой надбавки T_r .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки (T_o) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая q , средней страховой суммы S и среднего возмещения ставка S_b . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

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

$$Tr = 1,2 \times To \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{N \cdot q}} \quad (3)$$

где N – количество заключенных договоров страхования.

Брутто-ставка определяется по формуле:

$$Tb = \frac{Tn \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

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

Структура тарифной ставки: 70% – нетто-ставка, 30% – нагрузка.

Расчеты произведены с использованием информационно-аналитических материалов Банка России, размещенных на официальном ресурсе <https://www.cbr.ru/publ/?PrtId=stability>, в т.ч. во внимание принимались материалы специализированного сайта «Строй надзор» (<http://www.stroynadzor.ru/>) и из других источников таких, как <https://idr-group.ru/vazhno-znat/oshibki-stroitelstva-i-ikh-posledstviya/>, <http://www.sanme.ru/77/p118/>; <http://отрасли-права.рф/article/9735>.

2. Расчет тарифов

Основные термины, применяемые для целей расчета тарифных ставок в настоящей методике¹:

страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование (должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления);

страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

страховая сумма (S) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

страховая выплата/ страховое возмещение (Sв) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Федеральным законом и/или договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования;

франшиза - часть убытков, которая определена Федеральным законом и/или договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере;

убыточность страховой суммы (Y) - показатель деятельности страховщика, выражающий соотношение между выплаченным страховым возмещением и страховой суммой (исчисляется в процентах, а также в денежной форме на 100 ед. страховой суммы);

вероятность страхового случая (q) - установление на базе статистических данных закономерностей возникновения опасностей, следствием проявления которых может быть наступление страхового случая;

брутто-ставка (Tб) - полная тарифная ставка страховой премии без каких-либо скидок и

¹ Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 г. (с изменениями). Словарь-справочник «Страховой бизнес», М. 2005, «Анкил». «Методика расчета тарифных ставок по массовым видам страхования», утв. Распоряжением Росстрахнадзора №02-03-36 от 08.07.93.

вычетов (сумма нетто-ставки и нагрузки);

нагрузка (f) - часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда выплат страхового возмещения;

рисковая надбавка (Tr) - применяется для учета вероятного превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения, добавляется к основной части нетто-ставки;

коэффициенты поправочные (K) - применяются Страховщиком (андеррайтером) с целью увеличения или уменьшения средних страховых тарифов, исходя из степени риска при принятии на страхование конкретного объекта или физического лица;

факторы риска - обстоятельства, увеличивающие или уменьшающие вероятность наступления страхового случая и/или размер убытков от его наступления.

Франшиза может определяться в процентном отношении к страховой сумме, сумме ущерба или в абсолютном денежном выражении. Если иное не предусмотрено Договором страхования, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

Вид франшизы (условная или безусловная) определяется по соглашению сторон при заключении конкретного договора страхования.

Расчет базовой тарифной ставки

№ п/п	Страховой случай / страховой риск	Ожидаемое количество договоров, шт.	Средняя страховая сумма на 1 договор, тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
		n	S	Sb	q(i)	Tn.осн	Tn.риск	Tn	F	T6(i)
1	Неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора подряда в виде обязанности возместить возникший вследствие этого реальный ущерб Выгодоприобретателя	50	10 000	1 883	0,00023850	0,0045	0,0641	0,0686	30	0,22
2	Возврат аванса (части аванса)	50	10 000	1 883	0,00057490	0,0108	0,0996	0,1104	30	0,14

Вероятность наступления события, соответствующего хотя бы одному из рисков 1-2, определим следующим образом:

$q = 1 - (1 - q_1) * (1 - q_2) = 0,00149970$. Средняя страховая выплата по рискам 1-2 составит 1 883 тыс. руб.

Расчет тарифной результирующей ставки по рискам 1-2:

Ожидаемое количество договоров, шт.	Средняя страховая сумма на 1 договор, тыс. руб.	Средний размер страхового возмещения, тыс. руб.	Вероятность наступления страхового события	Нетто-ставка	Рисковая надбавка	Совокупная нетто-ставка	Нагрузка, в %	Брутто-ставка
N	S	Sb	q	Tn.осн	Tn.риск	Tn	F	T6
50	10 000	1 883	0,00149970	0,0282	0,1608	0,1890	30	0,36

3. Порядок определения страхового тарифа.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к

страховым тарифам поправочные коэффициенты в зависимости от различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, а также в зависимости от условий страхования.

ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОГО ТАРИФА

Факторы страхового риска/условия страхования	Коэффициент
Страхователь является членом саморегулируемой организации, основанной на членстве лиц, осуществляющих:	1,00
- строительство, реконструкцию, капитальный ремонт объектов капитального строительства	0,95
- проектирование	0,90
- инженерные изыскания	0,80-2,00
Стаж и опыт работы Страхователя/Застрахованного лица в строительной сфере	0,80-1,50
Опыт деятельности и квалификация специалистов Страхователя/Застрахованного лица	0,50-1,50
Стаж и опыт работы Страхователя/Застрахованного лица в исполнении договоров подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договора	0,70 - 3,00
Срок действия договора страхования	0,50 - 2,00
Величина страховой суммы	1,00
Вид страховой суммы	
- агрегатная	1,00
Наличие/отсутствие банковской гарантии или иной формы обеспечения обязательств по договору подряда, размер:	0,50-1,00
- наличие	1,50-5,00
- отсутствие	1,00
Условная франшиза	0,75 - 0,99
- отсутствие франшизы	1,00
- наличие (в зависимости от величины условной франшизы)	0,50-0,95
Безусловная франшиза	1,00
- отсутствие франшизы	0,50-0,95
- наличие (в зависимости от величины безусловной франшизы)	1,00-1,50
Наличие/отсутствие лимитов ответственности, их величина	0,40-1,00
- отсутствие лимитов ответственности	1,00
- наличие (в зависимости от величины лимитов ответственности)	1,00-1,50
Ретроактивный период	0,50-3,00
- отсутствие ретроактивного периода	1,00
- наличие (в зависимости от продолжительности ретроактивного периода)	1,00-1,50
Наличие/отсутствие за последние 5 лет претензий со стороны заказчиков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора подряда, в том числе находящихся в стадии разбирательства	1,00-1,50
Проведение в течение срока действия договора страхования экспериментальных строительных работ, строительство особо опасных, технически сложных, уникальных объектов	1,00 - 4,00
Наличие/отсутствие за последние 5 лет судебных дел со стороны заказчиков по договору подряда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора подряда по искам к Страхователю	1,10-3,00
Проведение Страхователем реорганизации или изменения наименования за последние 5 лет	1,30-3,00
Включение Страхователя в реестр недобросовестных поставщиков за последние 5 лет (в том числе до реорганизации или изменения наименования)	0,20 - 2,00
Региональный коэффициент	0,70-1,50
Результаты производственно-финансовой деятельности Страхователя и его контрагентов за последние 12 месяцев	0,60-1,20
Наличие у Страхователя и его контрагентов ликвидных активов	
Страховщик для расчета страхового тарифа при заключении конкретного договора страхования с учетом андеррайтерской оценки страхового риска и условий страхования, вправе применять к страховым тарифам иные повышающие или понижающие поправочные коэффициенты от 0,10 до 10,00.	

Поправочные коэффициенты умножаются последовательно. Общая величина полученного страхового тарифа округляется до двух знаков после запятой.

СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ
по лицензируемому виду страхования

№ п/п	Наименование вида страхования	Структура тарифных ставок, %			
		нетто-ставка	нагрузка		
			расходы на ведение дел	в т.ч. комис- сионное вознаграж- дение	прибыль
1	Страхование ответственности за нарушение членами СРО условий договора подряда на выполнение инженерных изысканий, на подготовку проектной документации, договора строительного подряда, заключенных с использованием конкурентных способов заключения договоров	70	30	15	1

Актuariй

Д.А. Борсук