

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)
(Приказ № 25 от 07.11.2024 г.)

**РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ
ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ВЛАДЕЛЬЦЕВ И ЭКСПЛУАТАНТОВ БЕСПИЛОТНЫХ ВОЗДУШНЫХ СУДОВ**

Общие положения

Страхование гражданской ответственности владельцев и эксплуатантов беспилотных воздушных судов и авиаперевозчиков осуществляется на основании Правил страхования гражданской ответственности владельцев и эксплуатантов беспилотных воздушных судов (далее Правила страхования).

В соответствии с Правилами страхования страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования при эксплуатации БВС, осуществлении воздушных перевозок грузов и почты или выполнении авиационных работ, повлекшее возникновение ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям), признанное Страхователем добровольно с предварительного согласия Страховщика или установленное решением суда.

Объем обязательств Страховщика определяется выбранными Страхователем условиями страхования, указанными ниже (или их комбинацией), и устанавливается договором страхования:

- Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

В соответствии с Правилами может быть застрахован риск гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам в результате происшествия при эксплуатации БВС, имевшего место в период действия страхования, и повлекшего за собой причинение вреда жизни и/или здоровью, и/или гибель или повреждение (порчу) имущества при условии, что указанный вред причинен непосредственно БВС, указанным в договоре страхования, или каким-либо элементом (частью) БВС или предметом, выпавшим из него;

- Страхование ответственности за причинение вреда при выполнении авиационных работ

В соответствии с п.3.1 Правил страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам в результате происшествия при выполнении авиационных работ в период действия страхования при эксплуатации БВС при условии, что вред причинен непосредственно БВС, указанным в договоре страхования, или каким-либо элементом (частью) БВС или предметом, выпавшим из него;

- Страхование ответственности при осуществлении воздушных перевозок грузов и почты

В соответствии с п.3.1 Правил страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности за причинение вреда грузовладельцам в результате происшествия при осуществлении воздушных перевозок грузов и почты, имевшего место в период действия страхования, и повлекшего за собой гибель (утрату), или повреждение (порчу) груза или почты при условии, что вред причинен непосредственно БВС, указанным в договоре страхования, или каким-либо элементом (частью) БВС или предметом, выпавшим из него. При этом не признаются страховым случаем происшествия, являющиеся следствием утраты БВС, в т.ч. выявленного при инвентаризации.

Для расчета тарифных ставок использованы статистические данные ООО «СК ИНТЕРИ».

Формулы для расчета тарифных ставок

Расчет базовых тарифных ставок выполнен на основе Методики № 1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-06 от 8 июля 1993 года и рекомендованной страховым компаниям для расчетов тарифных ставок по рисковому видам страхования.

Расчет тарифных ставок производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто - ставки. Тарифы рассчитываются на один год страхования в процентах от страховой суммы. Затраты страховщика (размер нагрузки f) составляют 55% от брутто-тарифа.

Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям Методики № 1 Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью.

Основная часть нетто-ставки T_o рассчитывается по формуле

$$T_o = \frac{S_e}{S} \cdot q \cdot 100\%,$$

где $\frac{S_e}{S}$ - отношение средней страховой выплаты к средней страховой сумме (тяжесть убытка); q - вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования.

Рискованная надбавка T_p рассчитывается по формуле

$$T_p = 1.2 \cdot T_o \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

где n - ожидаемое количество договоров.

Страховщик с вероятностью $\gamma=0.95$ предполагает обеспечить не превышение возможных страховых выплат над страховыми премиями. Тогда согласно следующей таблице $\alpha(\gamma)=1.645$.

γ	0.84	0.9	0.95	0.98	0.9986
$\alpha(\gamma)$	1.0	1.3	1.645	2.0	3.0

Совокупная нетто-ставка T_H рассчитывается по формуле

$$T_H = T_0 + T_p.$$

Брутто-ставка T_B рассчитывается по формуле

$$T_B = \frac{T_H}{1-f}, \text{ где } f - \text{ нагрузка,}$$

где $f = 55\% = 0,55$ - размер нагрузки.

Расчет базовых тарифных ставок

В данном разделе приведен расчет тарифов по каждому риску.

Риск страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам всегда включается в договор страхования.

Данные для расчета

- средняя страховая сумма $S - 3\,000\,000$ руб.
- средняя страховая выплата $S_B - 2\,100\,000$ руб.
- вероятность наступления страхового случая $q - 0.005$
- ожидаемое количество договоров $n - 3000$

1. Основная часть нетто - ставки T_0

$$T_0 = 0.7 \cdot 0.005 \cdot 100 = 0.35\%.$$

2. Рисковая надбавка:

$$T_p = 1.2 \cdot 0.35 \cdot 1.645 \cdot \sqrt{\frac{1-0.005}{0.005 \cdot 3000}} = 0.18\%.$$

3. Совокупная нетто - ставка T_H :

$$T_H = 0.35 + 0.18 = 0.53\%.$$

4. Брутто - ставка T_B :

$$T_B = \frac{0.53}{1-0.55} = 1.2\%.$$

Дополнительно к риску страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам в договор страхования может быть включен риск страхования ответственности за причинение вреда при выполнении авиационных работ и/или страхования ответственности при осуществлении воздушных перевозок грузов и почты.

При страховании по дополнительным рискам тарифная ставка T_{σ}^p рассчитывается по следующей формуле:

$$T_{\sigma}^p = T_{\sigma} \cdot \frac{q_p}{q},$$

где T_{σ} – базовая тарифная ставка по риску за причинение вреда третьим лицам, q_p – вероятность наступления страхового случая по риску за причинение вреда при выполнении авиационных работ, q – базовая вероятность наступления страхового случая по риску за причинение вреда третьим лицам.

Результаты вычислений в зависимости от рисков приведены в следующей таблице.

$T_{\sigma}=1.2\%$; $q=0.005$

Вид риска	$\frac{q_p}{q}$	$T_{\sigma}^p, \%$
страхование ответственности за причинение вреда при выполнении авиационных работ	3.375	4.05
страхование ответственности при осуществлении воздушных перевозок грузов и почты	0.301	0.36

Базовые тарифы соответствуют определению страховых рисков с учетом стандартного перечня исключений и ограничений. При изменении стандартного перечня исключений и ограничений в случаях, предусмотренных Правилами страхования, применяется поправочный коэффициент 1 – 5,0 с учетом изменения стандартного перечня исключений и ограничений, застрахованной деятельности, застрахованных рисков.

При страховании с установлением франшизы (п. 5.3 Правил) к базовым страховым тарифам применяется понижающий коэффициент в зависимости от вида, размера франшизы, способа ее определения, вида застрахованной деятельности, застрахованных рисков: 0,7–1,0.

Страховщик также имеет право применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты от 0,1 до 10 в зависимости от индивидуальных условий договора страхования и различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, таких как тип двигателя БВС, тип БВС, наличие системы парашютирования, район эксплуатации, наличие грузоперевозок, характер эксплуатации, область применения БВС, наличие сертификации оператора/внешнего пилота и т.д.