

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



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

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ БАНКОВСКИХ КАРТ

Общие положения

Страхование банковских карт производится в соответствии с Правилами страхования банковских карт.

Страховым случаем является возникновение убытков Страхователя в результате наступления в течение периода страхования следующих событий (страховых рисков):

А. утрата Банковской карты вследствие:

- утери;
- кражи, грабежа, разбоя, определяемых в соответствии с положениями уголовного или административного законодательства РФ;
- случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.;
- неисправной работы Банкомата.

В. несанкционированное снятие/получение денежных средств с Карточного счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами:

- в отделении Банка-эмитента с использованием Банковской карты с копированием подписи Держателя карты на платежных документах (слипе, чеке);
- с использованием Поддельной карты с нанесенными на нее данными действительной Банковской карты в качестве расчетного средства (за покупки, работы, услуги);
- посредством получения денежных средств из Банкомата по Поддельной карте, на которую нанесены данные действительной Банковской карты;
- в результате утраты Банковской карты Держателем карты с последующей компрометацией;
- используя информацию о Банковской карте, полученную мошенническим путем (в т.ч. фишинг, скимминг), при осуществлении расчетов за покупки, работы, услуги;
- в Банкомате или Банке-эмитенте с использованием Персонального идентификационного номера (ПИН-код) Держателя карты или электронной Авторизации, когда Держатель карты в результате насилия или под угрозой насилия в отношении себя или своих близких был вынужден сообщить третьим лицам ПИН-код своей Банковской карты;
- посредством мошеннических действий работников торгово-сервисных и иных организаций при совершении Держателем карты операций по оплате товаров, работ и (или) услуг с использованием Банковской карты.

С. хищения у Держателя карты наличных денежных средств, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в Банкомате по Банковской карте, если такое хищение совершено путем разбоя или грабежа и имело место в течение 2 часов, если иное не указано в договоре страхования, с момента снятия денежных средств.

Дополнительно могут быть застрахованы необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные им для предотвращения или уменьшения убытков, включенных в описание страхового случая по Договору страхования, в том числе, расходы по блокировке Банковской карты (дополнительный риск **Д**).

Расчет страховых тарифов выполнен с использованием страховой статистики по страхованию банковских карт. На основе данных можно ориентировочно оценить максимальные годовые вероятности наступления страховых событий.

I. 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 виду страхования.

Расчет тарифных ставок производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто - ставки. Затраты страховщика (размер нагрузки *f*) составляют 98% 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:

$$T_H = T_O + T_P.$$

Брутто-ставка T_B рассчитывается по формуле:

$$T_B = \frac{T_H \cdot 100\%}{100\% - f},$$

где f - размер нагрузки.

II. Расчет базовых тарифных ставок

Данные для расчета:

- Вариант А:**

средняя страховая сумма по одному договору
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 100\ 000$ руб.;
 $S_B = 50\ 000$ руб.;
 $S_B / S = 0.5$;
 $q = 0.0011$;
 $n = 50\ 000$.

- Вариант В:**

средняя страховая сумма по одному договору
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 100\ 000$ руб.;
 $S_B = 50\ 000$ руб.;
 $S_B / S = 0.5$;
 $q = 0.0048$;
 $n = 50\ 000$.

- Варианты С:**

средняя страховая сумма по одному договору
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 100\ 000$ руб.;
 $S_B = 50\ 000$ руб.;
 $S_B / S = 0.5$;
 $q = 0.0006$;
 $n = 50\ 000$.

- Вариант D:**

средняя страховая сумма по одному договору
 средний размер страхового возмещения
 отношение средней выплаты к средней страховой сумме:
 вероятность наступления страхового события
 ожидаемое число договоров страхования

$S = 10\ 000$ руб.;
 $S_B = 7\ 000$ руб.;
 $S_B / S = 0.7$;
 $q = 0.0022$;
 $n = 50\ 000$.

Результаты вычислений приведены в следующей таблице:

Варианты страхования	T_O %%%	T_P %%%	T_H %%%	нагрузка f_i %%%	T_{B_i} %%%
А	0.055	0.015	0.070	98	3.45

B	0.240	0.031	0.271	98	13.50
C	0.030	0.011	0.041	98	2.025
D	0.154	0.029	0.183	98	9.15

III. Расчет базовых тарифных ставок для отдельных рисков

При страховании отдельных рисков 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, q_p – вероятность наступления страхового случая отдельного риска, q – базовая вероятность наступления страхового случая.

Результаты вычислений для варианта страхования А приведены в следующей таблице:

Страховой риск	T_{σ} , %	q	q_p	$\frac{q_p}{q}$	T_{σ}^p , %
A.1. утери;	3.45	0.0011	0.00096	0.8696	3.00
A2. кражи, грабежа, разбоя;	3.45	0.0011	0.00108	0.9783	3.38
A.3. случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.;	3.45	0.0011	0.00006	0.0500	0.17
A.4. неисправной работы Банкомата.	3.45	0.0011	0.00013	0.1152	0.40

Результаты вычислений для варианта страхования В приведены в следующей таблице:

Страховой риск	T_{σ} , %	q	q_p	$\frac{q_p}{q}$	T_{σ}^p , %
V.1. в отделении Банка-эмитента с использованием Банковской карты с копированием подписи Держателя карты на платежных документах (слипе, чеке)	13.50	0.0048	0.00123	0.2572	3.47
V.2. с использованием Поддельной карты с нанесенными на нее данными действительной Банковской карты в качестве расчетного средства (за покупки, работы, услуги)	13.50	0.0048	0.00092	0.1917	2.59
V.3. посредством получения денежных средств из Банкомата по Поддельной карте, на которую нанесены данные действительной Банковской карты	13.50	0.0048	0.00102	0.2128	2.87
V.4. в результате утраты Банковской карты Держателем карты с последующей компрометацией	13.50	0.0048	0.00161	0.3350	4.52
V.5. используя информацию о Банковской карте, полученную мошенническим путем (в т.ч. фишинг, скимминг), при осуществлении	13.50	0.0048	0.00161	0.3350	4.52

Страховой риск	T_{σ} %	q	q_p	$\frac{q_p}{q}$	T_{σ}^p , %
расчетов за покупки, работы, услуги					
В.6. в Банкомате или Банке-эмитенте с использованием Персонального идентификационного номера (ПИН-код) Держателя карты или электронной Авторизации, когда Держатель карты в результате насилия или под угрозой насилия в отношении себя или своих близких был вынужден сообщить третьим лицам ПИН-код своей Банковской карты	13.50	0.0048	0.00075	0.1556	2.10
В.7. посредством мошеннических действий работников торгово-сервисных и иных организаций при совершении Страхователем (Выгодоприобретателем) операций по оплате товаров, работ и (или) услуг с использованием Банковской карты	13.50	0.0048	0.00073	0.1528	2.06

IV. Расчет поправочного коэффициента ($K_{фр}$) к базовой тарифной ставке при использовании франшизы

Договором страхования может быть предусмотрена франшиза, тарифная ставка T_i при использовании франшизы № i рассчитывается по формуле:

$$T_i = K * T$$

Поправочный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K = S_{bi} / S_B$$

Здесь T - базовая тарифная ставка, S_{bi}/S_B - отношение средней выплаты по страховому событию в случае использования франшизы № i , к средней выплате по страховому событию в базовом случае (без франшизы).

Результаты расчета поправочного коэффициента при использовании франшизы приведены ниже:

Размер франшизы, в % от страховой суммы	$(S_b/S)_i$	K_i
2	0.97	0.97
4	0.94	0.94
6	0.91	0.91
8	0.88	0.88
10	0.85	0.85

Страховщик имеет право при расчёте итоговых тарифов применять повышающие (до 10,00) и понижающие (от 0,01 до 0,99) коэффициенты, определяемые экспертным путем в зависимости от индивидуальных условий и особенностей, согласованных сторонами при заключении конкретного Договора страхования, и различных факторов, влияющих на степень страхового риска, включая, но не ограничиваясь:

- объем страхового покрытия;
- полнота ответов Страхователя на вопросы, поставленные в заявлении на страхование;

- общая экономическая ситуация в стране;
- вид карты (карта с магнитной полосой, карта с микропроцессором, «скрэтч-карта» и прочие);
- география использования карты;
- рейтинга Банка-эмитента застрахованной Банковской карты и применяемых мер безопасности;
- применяемые размеры расходного лимита / лимита авторизации по застрахованной Банковской карте.