

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
 К ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ЦЕННОГО ИМУЩЕСТВА
 ПРИ ХРАНЕНИИ И ПЕРЕВОЗКЕ**

Таблица 1. Базовые годовые страховые тарифы (в процентах от страховой суммы)

<i>Страховой риск</i>	<i>Базовый страховой тариф, %</i>
Пожар (п. 3.1 Правил)	0,25
Удар молнии (п. 3.2 Правил)	0,13
Взрыв (п. 3.3 Правил)	0,18
Повреждение водой или иными жидкостями, или паром, или пеной, или порошками, или иным веществом в результате поломки трубопроводов систем отопления, канализации, водоснабжения, и/или систем тушения пожара и/или иных аналогичных систем, а также в результате принятия мер для тушения пожара или для предупреждения его распространения (п. 3.4 Правил), далее – «Повреждение водой»	0,29
Стихийные бедствия (п. 3.5 Правил)	0,15
Кража и/или грабеж, и/или разбой (п. 3.6 Правил), а именно: 1. кража с незаконным проникновением (пп. 3.6.1.1 Правил); 2. кража путем демонтажа «банковского оборудования» (пп. 3.6.1.2 Правил); 3. грабеж и/или разбой с применением насилия и/или попыткой применения насилия к страхователю и/или сотрудникам страхователя и/или сотрудникам сторонней охранной организации (пп. 3.6.1.4 Правил);	0,34
Противоправные действия третьих лиц (п. 3.7 Правил), а именно: 1. умышленное уничтожение или повреждение имущества/уничтожение или повреждение чужого имущества (пп. а) п. 3.7 Правил); 2. уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (пп. б) п. 3.7 Правил); 3. хулиганство/мелкое хулиганство (пп. в) п. 3.7 Правил); 4. вандализм (пп. г) п. 3.7 Правил)	0,23
Наезд транспортных средств (п. 3.8 Правил)	0,17
Падение пилотируемых летательных аппаратов, и/или их обломков, и/или грузов с них (п. 3.9 Правил)	0,11
Навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных плавучих средств и/или плавающих инженерных сооружений (п. 3.10 Правил)	0,11
Внезапное и непредвиденное падение деревьев, крупных кустарников, глыб льда и снега и иных предметов (п. 3.11 Правил)	0,11
Иные от указанных в пп. 3.1-3.11 Правил риски внезапного и непредвиденного внешнего воздействия (п. 3.12 Правил), далее – «Внезапное внешнее воздействие»	0,46
По любой причине на период перевозки ценного имущества (п. 3.13 Правил), а именно: 1. на период перевозки сотрудниками страхователя и/или курьерской (инкассаторской) компанией по поручению страхователя на специально	0,01

Страховой риск	Базовый страховой тариф, %
оборудованных и/или бронированных средствах транспорта, исключая переноску (тротуарный риск) (пп. 3.13.1.1 Правил); 2. на период переноски (тротуарный риск) сотрудниками страхователя и/или курьерской (инкассаторской) компанией по поручению страхователя (пп. 3.13.1.2 Правил); 3. на период временного хранения (пп. 3.13.1.3 Правил), далее – «Страхование на период перевозки»	
Умышленные противоправные действия сотрудников страхователя (п. 3.14 Правил)	0,51

Если договором страхования предусмотрено распространение ответственности страховщика на случаи, произошедшие в результате:

- терроризма (террористического акта), захвата заложников или диверсии (квалифицируемых в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ);
- электронных и компьютерных преступлений;
- кражи путем внешнего механического воздействия на внутренние узлы и агрегаты банковского оборудования;
- утраты, исчезновения при отсутствии следов повреждения целостности упаковки и/или замков/пломб («необъяснимое (таинственное) исчезновение»),

или страховое покрытие предоставляется на базе «от всех рисков внезапного и непредвиденного внешнего воздействия» (п.п.3.1.2) применяется повышающий коэффициент 1,0–15,0 в зависимости от увеличения фактического объема ответственности.

Базовый страховой тариф по риску «Умышленные противоправные действия сотрудников страхователя» соответствует условию, что не покрываются страхованием убытки, обнаруженные позднее 72 часов с момента их возникновения. При расширении страховой защиты на случаи утраты/гибели и/или повреждения имущества, обнаруженные позднее 72 часов с момента возникновения, страховщик применяет поправочный коэффициент 1,0–2,5 в зависимости от продолжительности периода возможного обнаружения произошедшего убытка для признания его страховым случаем.

Базовый страховой тариф по риску «Противоправные действия третьих лиц» рассчитан в предположении, что по договору страхования застрахованы все риски из пп. а)-г) п. 3.7.2 Правил. При страховании отдельных рисков применяется поправочный коэффициент 0,4–1,0 в зависимости от состава выбранных рисков, объекта страхования и иных условий договора страхования.

Базовый страховой тариф по риску «Страхование на период перевозки» рассчитан при условии, что ответственность страховщика распространяется на случаи утраты, гибели и/или повреждения ценного имущества по любой причине в период перевозки сотрудниками страхователя и/или курьерской (инкассаторской) компанией по поручению страхователя, в период переноски (тротуарный риск) и период временного хранения (пп. 3.13.1.1-3.13.1.3 Правил). При уменьшении объема ответственности страховщика применяется поправочный коэффициент 0,4–1,0 в зависимости от степени уменьшения риска, объекта страхования и иных условий договора страхования.

Базовый страховой тариф по риску «Умышленные противоправные действия сотрудников страхователя» рассчитан в предположении, что ответственность страховщика распространяется на случаи утраты, гибели и/или повреждения ценного имущества при его хранении и совершении операций с ним в пределах территории страхования, а также на случаи, произошедшие при перевозке, переноске и в период временного хранения ценного имущества. В противном случае применяется понижающий коэффициент 0,4–1,0 в зависимости от степени уменьшения ответственности, объекта страхования и иных условий договора страхования.

Если при страховании «банковского оборудования» договором страхования предусмотрено распространение ответственности страховщика на случаи утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия на застрахованное «банковское оборудование» электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, к базовому тарифу по риску «Пожар» применяется повышающий коэффициент 1,0–3,0

Если договором страхования предусмотрено расширение страховой защиты на случаи утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества в результате передачи электричества (электромагнитного импульса) по проводам вследствие удара молнии, к базовому страховому тарифу по риску «Удар молнии» применяется поправочный коэффициент 1,0–3,0 с учетом специфики объекта страхования, особенностей его местонахождения.

При распространении ответственности страховщика на случаи утраты/гибели и/или повреждения имущества вследствие проникновения воды и/или иной жидкости через открытые окна и/или двери и/или специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом помещения и/или здания, в котором расположено застрахованное имущество, страховщик имеет право применить к базовым страховым тарифам по рискам «Повреждение водой» и «Внезапное внешнее воздействие» коэффициент 1,0–3,0 в зависимости от объекта страхования, места его расположения.

Базовый тариф по риску «Кража и/или грабеж, и/или разбой» рассчитан при условии, что по договору страхования застрахованы риски из пп. 3.6.1.1-3.6.1.2, 3.6.1.4-3.6.1.5 Правил. При исключении отдельных рисков применяется поправочный коэффициент 0,4–1,0 в зависимости от состава выбранных рисков и иных условий договора страхования.

Базовые тарифы соответствуют агрегатной страховой сумме (лимит ответственности страховщика уменьшается на величину произведенной страховой выплаты, п. 4.1 Правил). В противном случае (неагрегатная страховая сумма) применяется повышающий коэффициент в диапазоне 1,0–1,5, зависящий от условий страхования, специфики объекта страхования, состава страховых рисков по договору.

Базовые страховые тарифы соответствуют сроку страхования 1 год. При страховании на срок более года базовый страховой тариф получается умножением годового базового страхового тарифа на срок страхования, выраженный в годах. При сроке страхования менее одного года к базовому страховому тарифу применяется поправочный коэффициент из Таблицы 2:

Таблица 2. Размер понижающего коэффициента к базовым страховым тарифам при страховании на срок менее года

Срок действия договора, месяцев	До 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

Базовые страховые тарифы рассчитаны на годовую уплату страхового взноса. При уплате годового взноса в рассрочку к базовым страховым тарифам применяется повышающий коэффициент 1,0–1,2, зависящий от количества и сроков платежей.

При страховании с установлением франшизы (п. 4.5 Правил) к базовым страховым тарифам применяется понижающий коэффициент 0,3–1,0, зависящий от размера франшизы, состава страховых рисков по договору.

При страховании с установлением предельных страховых сумм (лимитов и подлимитов ответственности), например, на один страховой случай, к базовым страховым тарифам применяется понижающий коэффициент 0,3–1,0.

При страховании ценного имущества при хранении страховщик имеет право применить к базовым страховым тарифам следующие поправочные коэффициенты в зависимости от факторов, существенно влияющих на степень риска:

- 0,2–7,0 – вид, характеристики, максимально возможный объем принимаемого на страхование ценного имущества и т.п.;
- 0,3–6,0 – соответствие помещений страхователя требованиям Банка России к помещениям кредитных организаций для совершения операций с ценностями, специфика организации охранной и пожарной безопасности: наличие патруля/инспекции помещений страхователя органами внутренних дел/вневедомственной охраной (ВОХР)/частными охранными предприятиями (ЧОП), количество дежурящих сотрудников (в т.ч. охранников) в страхуемых помещениях (в рабочее/нерабочее время), наличие и характеристики охранной сигнализации (в т.ч. наличие её вывода на пункт централизованной охраны (страхователя, подразделения ВОХР, полиции), наличие кнопки ручного экстренного включения сигнализации (стационарной/переносной)), наличие систем видеонаблюдения в хранилищах/ сейфовых комнатах, кассах, операционных залах и комнатах пересчета, наличие двойного контроля (принципа «четырёх глаз») при открытии/закрытии хранилищ/сейфовых комнат, сейфов и помещений для хранения и обработки банкнот и монет, наличие денег-«ловушек», скорость перемещения наличных средств из всех касс в сейфы/хранилища по завершении рабочих часов, система контроля доступа в здания/помещения, техническая укрепленность хранилищ и сейфовых комнат, характеристики сейфов/замков и дверей хранилищ (в т.ч. материал, класс устойчивости к взлому, к пожару, наличие противовзрывных устройств, прикрепление (в отношении сейфов) к полу/стенам помещений, максимальная емкость загрузки наличных денежных средств (количество кассет и листов в каждой кассете)) и т.д.;
- 0,4–3,0 – специфика персонала, имеющего доступ к ценному имуществу, и лиц, занимающихся обслуживанием банкоматов/платежных терминалов (при страховании банковского оборудования и наличных денежных средств в нем): количество сотрудников, осуществляющих обслуживание и имеющих авторизованный доступ к ключам, кодам сигнализации и сейфов, индивидуальные характеристики перечисленных выше лиц: кредитная история, криминальное прошлое и т.д., наличие регулярной проверки финансового положения этих сотрудников, в случае обслуживания банковского оборудования сторонней организации: наличие письменного договора на осуществление обслуживания, наличие у сторонней организации действующего договора страхования ответственности ее сотрудников за причинение убытков и т.д.

При страховании при перевозке ценного имущества, а также в период временного хранения применяются следующие поправочные коэффициенты, учитывающие факторы, влияющие на степень соответствующего риска:

- 0,2–6,0 – специфика мест временного хранения имущества (техническая укрепленность помещений и сейфов, предназначенных для хранения ценного имущества), характеристика страхуемых перевозок: объем (в т.ч. годовой оборот) и виды (федеральные, от банка к банку, торговые точки и др.) страхуемых перевозок, виды перевозимого ценного имущества (банкноты, монеты, драгоценные металлы, ценные бумаги и др.), объемы перевозки страхуемого ценного имущества (в т.ч. наличных средств) в одной машине/на одну перевозку/при переноске по улице (средний/максимальный) и т.п.;
- 0,3–4,0 – сведения о персонале: численность и должностной состав сотрудников (постоянных и по совместительству), регулярное прохождение служащими хранилищ, кассовыми работниками и сотрудниками инкассации следующих тестов: медицинского, психологического, на детекторе лжи, на алкоголь и наркотики, регулярная выборочная проверка финансового положения сотрудников, проверка при приеме на работу новых сотрудников (в т.ч. кредитная история, криминальное прошлое) и т.п.;
- 0,3–6,0 – сведения об инкассаторской бригаде: количество сотрудников и состав инкассаторской бригады страхователя, требуемый срок работы в организации для

- возможности перевода в инкассационную бригаду, наличие процедуры систематического контроля деятельности инкассационных бригад и ее документального подтверждения, наличие «случайных» проверок на маршрутах на предмет соблюдения нормативов и внутренних регламентов членами бригады, наличие договоров с членами инкассационной бригады о материальной ответственности, специфика осуществления инкассаторских перевозок (собственной службой инкассации страхователя или специализированными перевозчиками), наличие специальных требований по охране перевозок между субъектами РФ и крупных перевозок, сведения о маршрутах перевозок: основные маршруты (регионы), где осуществляется инкассация, количество остановок по маршруту, наличие перевозок с нерегулярными интервалами и по различным маршрутам, а также особенности процедуры инкассации: участие бригады в техническом обслуживании банкоматов, пополнении банкоматов и изымании из них наличности, максимальное количество банкоматов, к которому инкассационная бригада имеет доступ в одном месте, имеет ли инкассационная бригада единоличный доступ к банкомату, возвращает ли инкассационная бригада все средства доступа к банкоматам в конце каждой смены, наличие огнестрельного оружия хотя бы у одного члена бригады, остается ли хотя бы один член бригады в автомобиле в процессе инкассации, когда автомобиль находится не на специально охраняемой территории, и т.п.;
- 0,2–5,0 – сведения об автомобилях, используемых страхователем для перевозки наличных денежных средств и других страхуемых ценностей: производитель, марка, модель автомобиля, спецификация брони (класс пулестойкости), наличие специально оборудованного сейфа для хранения ценностей во время перевозки, отсутствие доступа к страхуемому имуществу у всех членов бригады во время перевозки, наличие радиопереговорного устройства или альтернативных систем связи, наличие дополнительных систем безопасности/контроля, установленных на автомобилях, наличие перегородок в автомобилях, обеспечивающих защиту хотя бы одного члена бригады, когда одна любая дверь автомобиля открыта, и т.п.

Дополнительно страховщик вправе применить к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты с учетом индивидуальных условий договора и различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения объема ответственности страховщика и степени страхового риска:

- 0,1–8,0 – специфика финансового института, выступающего страхователем: основные виды деятельности (в т.ч. действие в качестве депозитария или филиала с ограниченными функциями для банков или банковских организаций, опыт работы в соответствующем бизнесе, основные клиенты, которым оказываются инкассаторские услуги), регионы (города, субъекты РФ, другие государства), на территории которых осуществляется деятельность, и т.д.;
- 0,2–8,0 – сведения об убытках страхователя в течение 5 лет, предшествующих году страхования (в т.ч. количество, природа убытков, величина, текущий статус урегулирования/расследования), наличие действующих договоров страхования (с учетом соотношения лимитов и франшиз по ним и заключаемому договору страхования, а также вида действующего страхования), индивидуальные условия (например, страхование в валютном эквиваленте, отличный от стандартного порядок определения суммы страхового возмещения) и иные факторы риска.