

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «СК ИНТЕРИ»



(Мацевич М.А.)
(Приказ № 26 от 12.12.2024 г.)

РАСЧЕТ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕВОЗЧИКОВ

Общие положения

Страхование гражданской ответственности перевозчиков производится в соответствии с Правилами страхования гражданской ответственности перевозчиков.

Правилами страхования гражданской ответственности перевозчиков предусмотрены следующие виды гражданской ответственности:

1. Гражданская ответственность по закону за утрату (гибель) или повреждение груза.

По настоящему пункту может быть застрахован риск возникновения обязанности Страхователя возместить ущерб, возникший в результате:

- дорожно-транспортного происшествия;
- провала мостов, тоннелей;
- хищения всего или части груза в результате кражи, грабежа, разбоя;
- пожара или взрыва на транспортном средстве (при этом очаг пожара, то есть место возникновения первоначального горения, должен находиться на транспортном средстве, указанном в договоре страхования).

2. Гражданская ответственность по закону за утрату (гибель) или повреждение контейнера.

По настоящему пункту может быть застрахован риск возникновения обязанности Страхователя возместить ущерб, возникший в результате:

- дорожно-транспортного происшествия;
- провала мостов, тоннелей;
- хищения контейнера в результате кражи, грабежа, разбоя;
- пожара или взрыва на транспортном средстве (при этом очаг пожара, т.е. место возникновения первоначального горения, должен находиться на транспортном средстве, указанном в договоре страхования).

3. Гражданская ответственность по закону за вред, нанесенный жизни и здоровью пассажиров, багажу, принадлежащему пассажирам.

По настоящему пункту может быть застрахован риск возникновения обязанности Страхователя возместить вред, возникший в результате:

- дорожно-транспортного происшествия;

- провала мостов, тоннелей;
- пожара или взрыва на транспортном средстве (при этом очаг пожара, т.е. место возникновения первоначального горения, должен находиться на транспортном средстве, указанном в договоре страхования).

4. Гражданская ответственность по закону за причинение грузом вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

По настоящему пункту может быть застрахован риск возникновения обязанности Страхователя возместить ущерб/вред, возникший в результате:

- дорожно-транспортного происшествия, крушений, столкновений транспортных средств;
- провала мостов, тоннелей;
- пожара или взрыва на транспортном средстве (при этом очаг пожара, то есть место возникновения первоначального горения, должен находиться на транспортном средстве, указанном в договоре страхования).

5. Гражданская ответственность по закону за причинение грузом вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при перевозке «опасных грузов».

По настоящему пункту может быть застрахован риск возникновения обязанности Страхователя возместить ущерб/вред, возникший в результате:

- дорожно-транспортного происшествия, крушений, столкновений транспортных средств;
- пожара или взрыва на транспортном средстве (при этом очаг пожара, то есть место возникновения первоначального горения, должен находиться на транспортном средстве, указанном в договоре страхования).

Для расчета тарифа использована статистика ООО «СК ИНТЕРИ», информация ГИБДД, МЧС, Ассоциации международных перевозчиков (АСМАП) и Главного таможенного управления г. Москвы (ГТУ). 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 45% 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:

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

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

Рисковая 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 $\gamma=0.9$ предполагает обеспечить не превышение возможных страховых выплат над страховыми премиями. Тогда согласно следующей таблице $\alpha(\gamma)=1.3$.

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_n рассчитывается по формуле:

$$T_n = T_o + T_p.$$

Брутто-ставка T_b рассчитывается по формуле:

$$T_b = \frac{T_n \cdot 100\%}{100\% - f},$$

где $f=45\%$ - размер нагрузки.

II. Расчет базовых тарифных ставок

Базовые страховые тарифные ставки соответствуют сроку (периоду) страхования один год и определены в расчете на одно транспортное средство, посредством которого осуществляются перевозки.

Гражданская ответственность по закону за вред, нанесенный жизни и здоровью пассажиров

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 2\,025\,000$
руб.; средний размер страхового возмещения в случае ущерба жизни	$S_B = 2\,025$
000 руб.; средний размер страхового возмещения в случае ущерба здоровью	$S_B = 600\,000$
руб.; ожидаемое число договоров страхования	$n = 200$.

Тарифная база: транспортное средство

Результаты вычислений базовых тарифных ставок для риска «вред жизни» приведены в следующей таблице:

Тип транспортного средства	q	T_o , %%%	T_p , %%%	T_n , %%%	нагрузка f , %%%	T_b , %%%
Автобус: междугородный	0.0007	0.07	0.29	0.36	45	0.66

пригородный	0.0005	0.05	0.25	0.29	45	0.54
внутригородской	0.0003	0.03	0.19	0.22	45	0.40

Результаты вычислений базовых тарифных ставок для риска «вред здоровью» приведены в следующей таблице:

Тип транспортного средства	q	T_{or} %%	T_{pr} %%	T_{nr} %%	нагрузка f_i %%	T_{br} %%
<i>Автобус:</i>						
междугородный	0.0226	0.678	0.49	1.17	45	2.13
пригородный	0.0151	0.453	0.40	0.86	45	1.56
внутригородской	0.0098	0.294	0.32	0.62	45	1.13

Гражданская ответственность по закону за вред, нанесенный багажу, принадлежащему пассажирам

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 23\ 000$
руб.; средний размер страхового возмещения	$S_B = 11\ 500$
руб.; ожидаемое число договоров страхования	$n = 200$.

Результаты вычислений базовой тарифной ставки приведены в следующей таблице:

q	T_{or} %%	T_{pr} %%	T_{nr} %%	нагрузка f_i %%	T_{br} %%
0.00091	0.05	0.17	0.22	45	0.40

Гражданская ответственность по закону за утрату (гибель) или повреждение груза, контейнера

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 3\ 000\ 000$
руб.; средний размер страхового возмещения	$S_B = 1\ 500$
000 руб.; ожидаемое число договоров страхования	$n = 200$.

Результаты вычислений базовых тарифных ставок приведены в следующей таблице:

q	T_{or} %%	T_{pr} %%	T_{nr} %%	нагрузка f_i %%	T_{br} %%
0.00091	0.05	0.17	0.22	45	0.40

Гражданская ответственность по закону за причинение грузом вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц

Данные для расчета:

средняя страховая сумма по одному договору	$S = 3\ 000\ 000$
руб.;	

средний размер страхового возмещения **$S_B = 2\ 100$**
000 руб.;
 ожидаемое число договоров страхования **$n = 150.$**

Результаты вычислений базовой тарифной ставки приведены в следующей таблице:

q	$T_{ор}$ %%%	$T_{пр}$ %%%	$T_{нр}$ %%%	нагрузка f_i %%%	$T_{бг}$ %%%
0.0003	0.021	0.154	0.175	45	0.3

Гражданская ответственность по закону за причинение грузом вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при перевозке «опасных грузов»

Данные для расчета:
 средняя страховая сумма по одному договору **$S = 3\ 000\ 000$**
руб.;
 средний размер страхового возмещения **$S_B = 2\ 100$**
000 руб.;
 ожидаемое число договоров страхования **$n = 150.$**

Результаты вычислений базовой тарифной ставки приведены в следующей таблице:

q	$T_{ор}$ %%%	$T_{пр}$ %%%	$T_{нр}$ %%%	нагрузка f_i %%%	$T_{бг}$ %%%
0.0004	0.03	0.18	0.21	45	0.4

III. Расчет поправочного коэффициента к тарифу при использовании безусловной франшизы

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

$$T_i = T * K_i$$

А поправочный коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K_i = (S_b / S)_i / (S_b / S)$$

где T - базовая тарифная ставка, $(S_b / S)_i$ - значения тяжести страхового события в случае использования франшизы № i , (S_b / S) - значения, использованные для расчета базовой тарифной ставки.

Результаты расчета поправочного коэффициента:

Размер безусловной франшизы, в % от страховой суммы	$(S_b/S)_i$	(S_b/S)	K_i
0.1	0.6986	0.7	0.998
0.2	0.6972	0.7	0.996
0.3	0.6958	0.7	0.994
0.4	0.6944	0.7	0.992
0.5	0.6930	0.7	0.990
0.6	0.6916	0.7	0.988
0.7	0.6902	0.7	0.986

0.8	0.6888	0.7	0.984
0.9	0.6874	0.7	0.982
1	0.6860	0.7	0.98
2	0.6790	0.7	0.97
3	0.6720	0.7	0.96
4	0.6580	0.7	0.94
5	0.6440	0.7	0.92
6	0.6300	0.7	0.90
7	0.6090	0.7	0.87
8	0.5950	0.7	0.85
9	0.5810	0.7	0.83
10	0.5600	0.7	0.80

Страховщик при определении размера страхового тарифа имеет право применять к рассчитанным базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,1 до 10,0) и понижающие (от 0,9 до 0,03) коэффициенты в зависимости от различных обстоятельств, влияющих на степень страхового риска. К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

- используемые транспортные средства;
- количество транспортных средств;
- количество перегрузок/перевалок;
- тип перевозимого груза;
- объем перевозок;
- лимит ответственности на один страховой случай;
- опыт работы перевозчика на рынке перевозок;
- статистика убытков по ранее произведенным перевозкам;
- наличие или отсутствие безусловной франшизы;
- и т.д.