

Правила страхования предпринимательских рисков в связи с перерывами в предпринимательской деятельности

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В СВЯЗИ С ПЕРЕРЫВАМИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (в % к страховой сумме)

I. Базовый страховой тариф (годовой).

Базовый страховой тариф (годовой) равен - **0,182 %**.

II. Расчет страхового тарифа перед заключением Договора страхования.

2.1. Страховой тариф по Договору страхования равен сумме страховых тарифов, рассчитанных по каждому виду страховых случаев.

Содержание страховых случаев приведено ниже (согласно п. 2.4.1 и 2.4.2 Правил страхования).

Страховой случай 1 (пункт 2.4.1): неполучение (недополучение) Страхователем прибыли от Застрахованной предпринимательской деятельности в связи с перерывом в ее осуществлении, возникшем в результате утраты (гибели, уничтожения) и/или повреждения имущества* вследствие определенно оговоренных опасностей**.

Страховой случай 2 (пункт 2.4.2): неполучение (недополучение) Страхователем доходов, планируемых на покрытие текущих расходов по поддержанию Застрахованной предпринимательской деятельности, в связи с перерывом в ее осуществлении, возникшем в результате утраты (гибели, уничтожения) и/или повреждения имущества* вследствие определенно оговоренных опасностей**.

Примечание.

* Под имуществом понимаются объекты страхования, оговоренные в Договоре страхования имущества юридических лиц, заключенного со Страхователем на условиях Правил страхования имущества юридических лиц, действующих в ОАО «Боровицкое страховое общество».

** Под определенно оговоренными опасностями понимаются страховые риски, указанные в п.п. 3.3.1 – 3.3.7 действующих Правил страхования имущества юридических лиц, разработанных в ОАО «Боровицкое страховое общество».

2.2. Для определения значения страхового тарифа по j – ому страховому случаю при заключении конкретного Договора страхования применяется система поправочных коэффициентов. С учетом поправочных коэффициентов страховой тариф определяется по формуле

$$T_{dj} = T_b * K_i * K_{всj} * K_{вд} * K_{мп} * K_{тр} * K_c * K_f * K_r * K_a, \text{ где}$$

T_b - базовое значение страхового тарифа (годового). Значение базового страхового тарифа приведено в п. I.

K_i - коэффициент учета влияния страхового тарифа по Договору страхования имущества юридических лиц.

$K_i = T_b / T_{ди}$, где $T_{ди}$ – страховой тариф по конкретному Договору страхования имущества, дополнительно к которому заключается Договор страхования предпринимательских рисков в связи с перерывами в предпринимательской деятельности.

$K_{всj}$ - коэффициент вида страхового случая. Интервалы значений $K_{всj}$ и средние значения базовых страховых тарифов ($T_{бj}$) по каждому страховому случаю приведены в Таблице 3.1.

При этом $T_{бj} = T_b * K_{всj}$.

$K_{вд}$ - коэффициент вида деятельности Страхователя.

$K_{вд} = \text{произведение } K_{вдi}$. Значения $K_{вдi}$ приведены в Таблице 3.2;

$K_{мп}$ - коэффициент продолжительности Максимального перерыва. Значения $K_{мп}$ приведены в Таблице 3.3.

$K_{тр}$ - коэффициент вида текущих расходов для Страхового случая 2.

Значение $K_{тр}$ для Страхового случая 1 равно 1,00.

$K_{тр} = \text{произведение } K_{тري}$. Значения $K_{тري}$ приведены в Таблице 3.4;

K_c - коэффициент срока страхования. Значения K_c приведены в Таблице 3.5;

K_f - коэффициент, учитывающий наличие или отсутствие франшизы и ее вид. Значения K_f приведены в Таблице 3.6;

K_r - районный коэффициент, учитывающий включение в Территорию действия Договора страхования районов чрезвычайных ситуаций и т.п. Значения K_r приведены в Таблице 3.7.

$K_r = 1,00$ если страхование осуществляется вне районов чрезвычайных ситуаций;

K_a - коэффициент андеррайтинга. Порядок определения K_a приведен в п. 3.8.

III. Определение значений поправочных коэффициентов.

3.1. Определение значений коэффициента вида страхового случая $K_{всj}$.

В связи с тем, что статистических данных недостаточно для расчета страховых тарифов по каждому виду страховых случаев, приведенных в п. 2.4 Правил страхования, вводятся уточняющие коэффициенты вида страхового случая $K_{всj}$. Определение данных коэффициентов проводилась методом экспертных оценок. Полученные коэффициенты с привязкой к виду страхового случая приведены в Таблице 3.1.

Средний базовый страховой тариф ($T_{бj}$) по каждому j – ому страховому случаю определялся путем умножения средней брутто-ставки (базового страхового тарифа (годового), п. I) на соответствующий $K_{всj}$.

Таблица 3.1.

Номер подпункта пункта 2.4 Правил страхования	Страховой случай	Интервал значений Квс _ж	Интервал значений базового страхового тарифа (Тб _ж), %	Среднее значение базового страхового тарифа (Тб _ж), %
2.4.1.	Страховой случай 1	0,90 - 1,10	0,16 - 0,20	0,182
2.4.2.	Страховой случай 2	0,80 - 1,05	0,15 - 0,19	0,168

3.2. Определение значений коэффициента вида деятельности Квд_і. Значения коэффициентов Квд_і приведены в Табл. 3.2.

Таблица 3.2

№№ п.п.	Вид деятельности ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1) и ОК 029-2007 (КДЕС Ред. 1.1)	Интервал значений коэффициента Квд _і	Среднее значение коэффициента Квд _і
3.2.1	А. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,90 - 1,10	1,00
3.2.2	В. Рыболовство, рыбоводство	0,90 - 1,10	1,00
3.2.3	С. Добыча полезных ископаемых	0,90 - 1,10	1,00
3.2.4	Д. Обрабатывающие производства	0,90 - 1,10	1,00
3.2.5	Е. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,50 - 1,90	1,70
3.2.6	Ф. Строительство	1,30 - 1,70	1,50
3.2.7	Г. Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1,50 - 1,90	1,70
3.2.8	Н. Гостиницы и рестораны	1,50 - 1,90	1,70
3.2.9	І. Транспорт и связь	1,50 - 1,90	1,70
3.2.10	Ж. Финансовая деятельность	0,80 - 1,00	0,90
3.2.11	К. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0,80 - 1,00	0,90
3.2.12	М. Образование	0,80 - 1,00	0,90
3.2.13	Н. здравоохранение и предоставление социальных услуг	0,80 - 1,00	0,90
3.2.14	О. Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1,10 - 1,50	1,30

3.3. Определение значений коэффициента продолжительности Максимального перерыва (Кмп).

Значения коэффициентов Кмп приведены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Продолжительность Максимального перерыва (Тмп), в месяцах								
≤ 1	> 1 ≤ 2	> 2 ≤ 3	> 3 ≤ 4	> 4 ≤ 5	> 5 ≤ 6	> 6 ≤ 7	> 7 ≤ 8	> 8 ≤ 12
Интервал значений коэффициента Кмп								
1,00-1,09	1,1-1,14	1,15-1,19	1,2-1,24	1,25-1,29	1,3-1,34	1,35-1,39	1,4-1,49	1,5-1,6
Среднее значение коэффициента Кмп								
1,05	1,12	1,17	1,22	1,27	1,32	1,37	1,45	1,55

Примечание. Продолжительность Максимального перерыва не может быть более 12 месяцев.

3.4. Определение значений коэффициента вида текущих расходов Ктр_і. Данный коэффициент применяется для определения страхового тарифа по Страховому случаю 2. Значения коэффициентов Ктр_і приведены в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

№№ п.п.	Вид текущих расходов	Интервал значений Ктр _і	Среднее значение Ктр _і
3.4.1.	Заработная плата рабочих и служащих Страхователя;	0,85 - 1,45	1,15
3.4.2.	Перечисляемые отчисления во внебюджетные фонды (платежи в органы социального страхования, в фонд обязательного медицинского страхования и т.п.);	0,85 - 1,35	1,10
3.4.3.	Налоги и сборы, подлежащие оплате в местный или Федеральный бюджет вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности (земельные налоги, регистрационные сборы и т.п.);	0,85 - 1,35	1,10
3.4.4.	Плата за аренду помещений, оборудования и иного имущества, арендуемого (получаемого в оперативный или финансовый лизинг) Страхователем для своей хозяйственной деятельности, если по условиям аренды (найма, лизинга и т.п.) арендные (лизинговые) платежи подлежат оплате Страхователем арендодателям вне зависимости от факта уничтожения (повреждения) арендованного имущества;	0,8 - 1,2	1,00
3.4.5.	Амортизационные отчисления (по нормам, установленным для предприятия Страхователя);	0,7 - 1,3	1,00
3.4.6.	Проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в Застрахованной предпринимательской деятельности Страхователя.	0,9 - 1,3	1,10

3.5. Определение значений коэффициента срока страхования Кс.

По Договорам страхования, заключаемым на срок менее одного года, базовый страховой тариф определяется в процентах от базового страхового тарифа (годового) согласно Таблице 3.5.

Таблица 3.5

Срок действия Договора страхования, в месяцах								
≤ 2	> 2 ≤ 3	> 3 ≤ 4	> 4 ≤ 5	> 5 ≤ 6	> 6 ≤ 7	> 7 ≤ 8	> 8 ≤ 9	> 9
Интервал значений коэффициента Кс								
0,27-0,33	0,37-0,43	0,47-0,53	0,57-0,63	0,67-0,73	0,77-0,83	0,84-0,86	0,88-0,92	1,00-1,00
Среднее значение коэффициента Кс								
0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,80	0,85	0,90	1,00

При страховании на срок более одного года общая страховая премия по Договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

Если срок страхования устанавливается равным одному (нескольким) годам и одному (нескольким месяцам), страховая премия определяется суммированием:

- страховой премии за каждый целый год, умноженной на количество целых лет в сроке страхования;
- страховой премии за один месяц (несколько месяцев), определяемой как часть страховой премии годовой, пропорционально полным одному (нескольким месяцам).

3.6. Определение значений коэффициентов, учитывающих наличие франшизы в Договоре страхования.

При наличии в Договоре страхования франшизы применяется поправочный коэффициент Кф, значения которого в зависимости от вида и размера франшизы приведен в Таблице 3.6.

Таблица 3.6

Значение франшизы, в % от страховой суммы	0,0	0,3	0,5	1,0	1,5
Кф при условной франшизе	1,00	0,97-0,99	0,94-0,96	0,91-0,93	0,87-0,89
Среднее значение Кф	1,00	0,98	0,95	0,92	0,88
Кф при безусловной франшизе	1,00	0,96-0,98	0,92-0,94	0,89-0,91	0,84-0,86
Среднее значение Кф	1,00	0,97	0,93	0,9	0,85

3.7. Определение значений районного коэффициента Кр.

Если Договором страхования предусмотрено страхование в районах (зонах) военных действий, проведения контртеррористических операций, эпидемий, чрезвычайных положений, гражданских волнений, которые признаны таковыми Правительством РФ, или Президентом РФ, или уполномоченными ими органами, то при расчете страхового тарифа применяется повышающий коэффициент Кр (районный коэффициент).

Значение Кр приведены в Таблице 3.7.

Таблица 3.7

Степень напряженности в районе	Гражданские волнения (район низкой опасности)	Чрезвычайное положение, эпидемия (район средней опасности)	Военные действия, контртеррористическая операция (район особой опасности)
Значение Кр	1,1 – 1,3	1,31 - 1,8	1,81 - 2,3

3.8. При проведении страхования на заданный период (один год, один квартал и т.п.) в зависимости от убыточности по Договорам страхования могут быть установлены конкретные значения повышающих (понижающих) коэффициентов Квс₁, Квд, Кмп, Ктр, Кр в пределах установленных для них интервалов. При этом может быть сформирован коэффициент андеррайтинга Ка, рассчитываемый как произведение части значений вышеназванных коэффициентов, равных разности между установленными конкретными значениями и их минимальными (максимальными) значениями. Коэффициент андеррайтинга применяется по согласованию с андеррайтером по данному виду страхования.

3.9. В зависимости от вида страхового случая, вида Застрахованной предпринимательской деятельности, продолжительности Максимального перерыва, вида текущих расходов, срока действия Договора страхования, вида франшизы и ее размера, значение страхового тарифа при заключении конкретного Договора страхования уточняется по отношению к базовому страховому тарифу путем использования понижающих (от 0,1 до 0,99) и повышающих коэффициентов (от 1,01 до 5,0). При определении размера подлежащей уплате страховой премии Страховщик не имеет право применять итоговый поправочный коэффициент меньше 0,1 и больше 5,0.