НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ
ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ»

Утверждено:
Решением Внеочередного общего собрания членов
Некоммерческой корпоративной организации
«Потребительское общество взаимного страхования
транспортной отрасли»
Протокол №2 от «29» октября 2025 г.

Расчет страховых тарифов к Правилам страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»

город Екатеринбург, 2025 год

АННОТАЦИЯ

Расчет страховых тарифов выполнен по страхованию гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (далее – Вид страхования) согласно Правил страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Правила). Страховщик: Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (далее – Общество).

Расчет произведен с использованием Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом во исполнение требований статьи 11 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Общество не обладает статистической базой для расчета страховых тарифов по Виду страхования. Исходными данными для проведения работы являются данные открытых источников.

Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

Результаты расчетов, приведенные в настоящем документе, носят вероятностный характер, и фактические значения исследуемых величин могут отличаться от расчетных показателей. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из принятых предположений.

В связи с имеющей место на дату проведения расчётов неблагоприятной экономической и политической обстановкой в мире, связанной с санкциями, волатильностью цен на нефть, финансовые активы, курсов валют и ростом стоимости товаров и услуг, имеется существенная неопределенность в отношении достаточности приведенных в настоящем документе оценок базовых страховых тарифов. Общество планирует проведение осмотрительной политики андеррайтинга.

Общество планирует наладить регулярный (ежеквартальный) мониторинг убыточности страховых операций, с учетом указанных выше аспектов, а также обеспечить учет рисковых факторов в учетной системе Общества и провести подготовку отчетов (журналов и агрегаций), позволяющих корректно проводить расчеты технических тарифов по собственным данным в будущем.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Методика расчета	3
2	Определение параметров для расчета базовых тарифов	7
3	Расчет технических тарифов и базовых страховых тарифов	7
4	Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	8
	Приложение А. Структура тарифных ставок	8

1. МЕТОДИКА РАСЧЕТА

Согласно требованиям Методики расчета и проверки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Обществом (далее – Методика), в случае если возможно провести расчет технического тарифа, Общество принимает значение страхового тарифа в размере технического тарифа и пересматривает размер маржи за предусмотренные договором услуги. В таком случае страховой тариф*Tins* определяется по формуле:

$$Tins = \frac{Ttec \times (1 - profittex)}{(1 - profitplan)},$$

где *Ttec* – размер технического тарифа, *profittex*–маржа за предусмотренные договором услуги, принятая при расчете технического тарифа, *profitplan* - маржа за предусмотренные договором услуги, принятая для конкретного договора страхования (страхового продукта) с учетом того, что согласно требованиям пункта 2 статьи 11 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 №4015-1,страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования, определяется по соглашению сторон.

Расчет технического тарифа

Расчет технических тарифов проводится актуарными методами (математическими и статистическими) как ставка страхового взноса с единицы страховой суммы, равная ожидаемой величине страховых выплат по договору страхования.

За базовую единицу экспозиции риску в соответствии с наиболее приемлемой практикой по Виду страхования принимается «1 полис-год», соответствующей одному году страхования риска.

Для целей расчета технического нетто-тарифа, исходя из данных открытых источников, применяется модель коллективного риска. Модель коллективного риска подходит, в случае если оценки частоты наступления страхового случая и среднего убытка могут быть получены с достаточной степенью уверенности.

Модель коллективного риска основана на оценке ожидаемого числа убытков на единицу экспозиции риску и оценке размера выплаты в одном страховом случае. Ключевым отличием от индивидуальной модели является рассмотрение совокупности убытков по следующим компонентам: число (количество, частота) убытков и средний убыток. Описание модели коллективного риска и ее предпосылок описано в Методике.

Технический нетто-тариф определяется для объекта страхования, относящегося к однородной категории объектов страхования, как произведение частоты наступления страхового случая (оценки вероятности наступления страхового случая) (q) на тяжесть убытка, определенную как отношение ожидаемого убытка (S_b) к страховой сумме (S).

Оценка частоты наступления страхового случая определяется как отношение числа страховых случаев, с учетом их развития, к заработанной экспозиции риску за период не менее, чем 3 года, предшествующих году проведения расчетов, или иного доступного периода.

Общество не обладает данными об убытках, достаточными для оценивания технических тарифов.

Технический тариф (технический брутто-тариф) определяется как технический нетто-тариф, увеличенный на размер нагрузки.

Обществом принято решение рисковую надбавку не формировать и обеспечивать достаточность капитала из собственных средств.

Технический тариф ($Ttec$) определяется исходя из технического нетто-тарифа ($Ttec_{netto}$) и нагрузки *f*по формуле:

$$Ttec = \frac{Ttec_{netto}}{1 - f}.$$

Структура тарифной ставки приведена в Приложении А.

Расчет страхового тарифа

Для целей учета особенностей риска (рисковых факторов) Общество применяет подход к формированию страховых тарифов с использованием страхового тарифа по эталонному риску[1] (базовый тариф) и перечня скидок и надбавок (поправок) за специфику риска или условий договора. Таким образом, Общество определяется базовый технический тариф и базовый страховой тариф. Базовый стразовой тариф формируется в размере базового технического тарифа. Формирование страхового тарифа по конкретному договору страхования проводится по мультипликативному подходу к формированию страхового тарифа.

1Понятие «эталонный риск» вводится для обобщения подходов. В случае если страховой тариф рассчитан непосредственно для объекта, такой страховой тариф следует рассматривать как базовый тариф, без поправочных коэффициентов.

Мультипликативный подход к формированию страхового тарифа характеризуется учетом особенностей риска посредством умножения базового тарифа на коэффициенты риска (коэффициенты, которые учитывают отклонения уровня риска объекта страхования от эталонного риска (в части страхового и финансового рисков)) и поправочные коэффициенты (коэффициенты, которые учитывают отклонения расходов на сопровождение договора, урегулирование убытков и др.). Учет уровня страхового и финансового рисков, а также экономических факторов при формировании страхового тарифа обеспечивается посредством применения коэффициентов (поправочных коэффициентов, коэффициентов риска) к базовому тарифу посредством произведения указанных показателей (мультипликативный подход).

Для расчета тарифной ставки выбран **метод раздельной оценки частоты страховых случаев и относительной средней тяжести страхового случая**. Их последующее перемножение дает оценку относительного математического ожидания нетто-премии. В связи с этим расчет тарифных ставок выполнен, исходя из предполагаемых объемов страховых операций: средней страховой суммы на один договор, средней выплаты, количества договоров и вероятности наступления страхового события.

Данные, необходимые для расчета:

n – планируемое число договоров;

q – вероятность наступления страхового случая;

S – средний размер страховой суммы по одному договору страхования;

Sb – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая;

Расчету подлежит тарифная ставка по виду, страхование по которому является относительно малым по числу полисов, общий финансовый результат существенным образом зависит от характеристик страхового портфеля Общества взаимного страхования, который на момент расчета страховых тарифов не набран, кроме того, частота достаточно мала и волатильна, проявляет существенную зависимость от конкретных формулировок страховых рисков. Кроме того, для данного вида страхования характерна очень большая вариативность принимаемых на страхование объектов (конкретных договоров подряда) с принципиально разными характеристиками риска.

Таким образом, убыточность, особенно на этапе набора страхового портфеля, может претерпевать существенные колебания. С учетом предполагаемых колебаний убыточности Обществом принято решение о включении в состав технического брутто-тарифа рисковой надбавки.

В связи с этим для настоящего расчета Нетто-тариф Tn состоит из двух частей – основной части To и рисковой надбавки Tr.

$$\mathrm{Tn} = \mathrm{To} + \mathrm{Tr} \qquad (1)$$

Основная часть нетто-тарифа (To) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая *q*, средней страховой суммы *S* и среднего возмещения ставка *Sb*. Основная часть нетто-тарифа со 100 руб. страховой суммы рассчитывается по формуле:

$$\mathrm{To} = 100 \times \frac{\mathrm{Sb}}{\mathrm{S}} \times \mathrm{q} \qquad (2)$$

Расчет рисковой надбавки предполагается провести двумя способами.

Для данного вида страхования в целом приемлемым является применение фиксированной доли рисковой надбавки в процентах от основной части нетто-тарифа. В силу этого при определении рисковой надбавки будет произведено сравнение фиксированной рисковой набавки в 50% основной части нетто-тарифа (значение определено Обществом экспертно с учетом бизнес-практики, относительно небольшого количества договоров и разнообразия конкретных договоров (объектов строительства, проектирования и т. п.) по данному виду страхования.

Расчет рисковой надбавки как фиксированной доли от основной части нетто-тарифа производится, таким образом, по следующей формуле:

(3)

$$\mathrm{Tr} = 0{,}5 \times \mathrm{To}$$

Для альтернативного расчета – в зависимости от количества договоров страхования - рисковая надбавка, рассчитывается по формуле:

$$\mathrm{Tr} = 1{,}2 \times \mathrm{To} \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-\mathrm{q}}{\mathrm{n} \times \mathrm{q}}} \qquad (4)$$

Предполагается (согласно данным Общества), что количество заключенных договоров в год равняется 500. Расчет производится для срока страхования, равного 1 году.

$\alpha(\gamma)$– коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма.

Для всех расчетов значение $\alpha(\gamma)$ = 1,645 на основании того, что Общество с вероятностью γ = 0,95 обеспечит не превышение возможных возмещений над собранными взносами (Таблица 1) – уровень вероятность является приемлемым с учетом относительно небольшого ожидаемого числа договоров:

Таблица 1. Зависимость альфа-параметра от принятой доверительной вероятности.

γ	0,84	0,9	0,95	0,98	0,9986
$\alpha(\gamma)$	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Брутто-тариф определяется по формуле:

$$\mathrm{Tb} = \frac{\mathrm{Tn} \times 100}{100 - \mathrm{f}} \qquad (5)$$

где f (%) – доля нагрузки в общей тарифной ставке.

По данным Общества структура тарифной ставки: 70% – нетто-тариф, 30% – нагрузка.

Структура тарифной ставки приведена в приложении А.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЛЯ РАСЧЕТА БАЗОВЫХ ТАРИФОВ

Описание рисков

В настоящем разделе кратко описаны риски с учетом Правил страхования. Подробное описание приведено Правилах.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховым случаем является неисполнение Страхователем своих обязательств по договору о реализации туристского продукта в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения Страхователем всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта.

Событие признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

− в результате него причинен реальный ущерб Выгодоприобретателю;

− неисполнение Страхователем всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта произошло со дня публичного заявления Страхователем о прекращении туроператорской деятельности или, при отсутствии такого заявления, со дня принятия уполномоченным федеральным органом исполнительной власти решения об исключении Страхователя из единого федерального реестра туроператоров в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения Страхователем всех обязательств по договорам о реализации туристского продукта (дата страхового случая);

− событие произошло в период действия Договора страхования.

Таким образом, страхование осуществляется по следующим **видам страхования**:

- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования.

Определение оценок параметров для расчетов

У Общества не имеется внутренней страховой статистики по страхованию гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта, так как указанный вид страхования является для него новым.

С учетом этого, на основании п. 4.1.4 Федерального стандарта по тарификации следует признать, что актуарными методами задачу по определению тарифной ставки возможно выполнить только частично из-за недостаточности или неадекватности имеющихся статистических данных. В связи с этим Общество указывает на допустимость решения поставленной задачи исходя из иных разумных экономических предпосылок – данных открытых источников, использованных для экспертного суждения о входных параметрах для расчета тарифной ставки.

В связи с этим Общество использовало следующие внешние источники информации:

– находящиеся в открытом базовые страховые тарифы иных страховых компаний России, осуществляющих страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ;

- сводную статистику Банка России;

– данные нестатистического характера и другие доступные источники.

Размер средней страховой выплаты по страховому случаю по экспертной оценке Общества равен 100% страховой суммы, а средняя частота наступления страхового случая равна 0,006.

Размер предполагаемой средней страховой суммы ***Ss*** оценен андеррайтерами Общества на основе ожиданий характеристик будущего портфеля.

3. РАСЧЕТ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ И БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Результата расчёта тарифов по описанным выше формулам, с использованием указанных выше данных приведены в Таблице 2:

Таблица 2. Расчет тарифов по Правилам страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

n	q	*S, млн рублей*	*Sb, млн рублей*	T_0	Tr	Tn	Тб
340	0,006	0,5	0,5	0,6	0,8268	1,4268	2,04

Полагается, что базовый страховой тариф определяется в размере технического брутто-тарифа. Страховые тарифы, расчет которых приведен в настоящем документе, могут не являться сбалансированными (ввиду отсутствия достаточного объема данных для соответствующих расчетов).

4. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

Поскольку при страховании ответственности отношение страховой выплаты (при условии наступления убытка) к страховой сумме существенно зависит от размера страховой суммы (поэтому не может считаться одинаково распределенным для договоров страхования с разными страховыми суммами), Страховщик имеет право применять к базовому страховому тарифу, рассчитанному для базовой страховой суммы из Таблицы 2, поправочный коэффициент из диапазона 0,3–1,0 с учетом отношения фактического и базового размеров страховой суммы.

Базовый страховой тариф рассчитан на срок страхования 1 год. При сроке страхования более 1 года страховой тариф получается умножением годового страхового тарифа на срок страхования, выраженный в годах.

Страховщик имеет право применять к базовому страховому тарифу поправочный коэффициент в зависимости от срока осуществления туроператорской деятельности:

- 1,0–4,0 – при страховании туроператора, стаж работы которого не более 5 лет;
- 0,7–1,0 – при страховании туроператора, стаж работы которого более 5 лет.

Дополнительно Страховщик имеет право применять поправочный коэффициент из диапазона 0,2–10,0 в зависимости от факторов, оказывающих влияние на степень риска:

- специфика туроператорской деятельности Страхователя, в том числе сведения о заключенных договорах о реализации туристского продукта (в т.ч. их количество, количество индивидуальных/нестандартных туров, средняя и максимальная стоимость тура), основные направления деятельности туроператора, объем услуг, представляемых туроператором (в т.ч. наличие услуг по авиаперевозкам в составе реализуемых продуктов);
- деловая репутация, наличие и сумма предъявленных и урегулированных исков и претензий третьих лиц, а также обстоятельств, которые могут послужить основанием для предъявления претензий, история страхования, наличие/отсутствие действующих договоров страхования ответственности в отношении деятельности Страхователя со Страховщиком или иными страховщиками;
- финансовая устойчивость туроператора (размер собственных средств/уставного капитала/кредиторской задолженности, случаи задержки с представлением бухгалтерской отчетности и т.д.), экономическая ситуация на рынке туристических услуг и т.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Структура тарифных ставок

Наименование Правил страхования	Структура тарифных ставок, %	
	Нетто-ставка	Нагрузка
страхованию гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	70	30