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 добровольного страхования строительно-монтажных рисков членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»

город Екатеринбург, 2025 год

АННОТАЦИЯ

Расчет страховых тарифов выполнен по страхованию строительно-монтажных рисков (далее – Вид страхования) согласно Правил добровольного страхования строительно-монтажных рисков 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	4
2	Определение параметров для расчета базовых тарифов	6
3	Расчет технических тарифов и базовых страховых тарифов	9
4	Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	11
	Приложение А. Структура тарифных ставок	12

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 $\alpha(\gamma)$ = 1,3 на основании того, что Общество с вероятностью γ = 0,90 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.

Страховыми рисками, для которого производится расчет, являются:

1. Гибель, утрата и/или повреждение полностью или частично застрахованного объекта строительства/имущества, строящегося/используемого/эксплуатируемого без явных дефектов материалов, конструкций, технологического оборудования, допущенных при их изготовлении и/или выполнении проектно-изыскательских, строительных, монтажных, пусконаладочных работ и/или испытаний, на территории страхования в период действия страхования по договору страхования по причине следующих событий:

1.1. Пожар, меры пожаротушения, взрыв, попадание молнии;
1.2. Землетрясение;
1.3. Оползень, обвал, просадка грунта;
1.4. Сход снежных лавин, сель;
1.5. Наводнение, затопление, паводок, подтопление грунтовыми водами;
1.6. Смерч, ураган, буря, шторм;
1.7. Ливень, сильный снегопад, град, гололед;
1.8. Противоправные действия третьих лиц;
1.9. Кража со взломом;
1.10. Грабеж, разбой;
1.11. Ошибки при монтаже;

1.12. Непреднамеренные нарушения норм и правил производства работ (неосторожность, небрежность, легкомысленные действия и т.д.) лицами, не являющимися ответственными за организацию работ;

1.13. Падение летательного аппарата или падающего предмета;

1.14. Наезд транспортных средств и самоходных строительных машин;

1.15. Непреднамеренное несоблюдение требований законов, стандартов и сводов правил или требований специальных технических условий;

2. Возникновение гражданской ответственности страхователя (застрахованного лица) в связи со следующими событиями:

2.1. причинение вреда жизни, здоровью физического лица: смерть, травма, кроме причинения вреда жизни и здоровью работников страхователя (застрахованного лица) или членам их семей;

2.2. утрата, гибель или повреждение имущества физического или юридического лица в результате нарушения работниками страхователя (застрахованного лица) требований безопасности при строительстве либо разрушения, повреждения объекта незавершённого строительства.

3. Возникновение дополнительных расходов страхователя в связи с наступлением страхового случая, предусмотренного п.23.3 Правил страхования:

3.1. на независимую экспертизу в связи с выяснением обстоятельств наступления страхового случая, а также в связи с определением размера вреда;

3.2. на ведение дел в судах.

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

- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков;

Определение оценок параметров для расчетов

В связи с отсутствием собственной статистики годовая вероятность наступления страхового случая, средняя страховая сумма, среднее страховое возмещение определялись на основе экспертных оценок специалистов Общества.

Риски, указанные в группе 1, имеют достаточно разную природу, однако при страховании строительно-монтажных рисков распространена ситуация, когда риски 1.1-1.15 страхуются в рамках единого пакета (в т.ч. «от всех рисков»). В силу этого расчет тарифов по группе рисков 1 будет произведен на основе предпосылки о том, что страхование производится по общему тарифу группы рисков в рамках единой страховой суммы (с разумно установленными подлимитами по отдельным рискам, учтёнными в тарифе), далее общая тарифная ставка будет разделена по отдельным рискам согласно Таблице 2.

Аналогичная ситуация имеет место при страховании рисков наступления ответственности при осуществлении строительно-монтажной деятельности, достаточно редкой является ситуация, когда покрывается только ущерб жизни и здоровью, но не имущественный ущерб, и наоборот. Поэтому расчет тарифов по группе рисков 2 будет произведен на основе предпосылки о том, что страхование производится по общему тарифу группы рисков в рамках единой страховой суммы (с разумно установленными подлимитами по отдельным рискам, учтёнными в тарифе), далее общая тарифная ставка будет разделена по отдельным рискам согласно Таблице 3.

Таблица 2. Разделение страхового тарифа по отдельным рискам Группы рисков 1

Страховые риски	Доля риска в общей тарифной ставке, %
1. Гибель, утрата и/или повреждение полностью или частично застрахованного объекта строительства/имущества, строящегося / используемого/эксплуатируемого без явных дефектов материалов, конструкций, технологического оборудования, допущенных при их изготовлении и/или выполнении проектно-изыскательских, строительных, монтажных, пусконаладочных работ и/или испытаний, на территории страхования в период действия страхования по договору страхования по причине следующих событий:	
1.1. Пожар, меры пожаротушения, взрыв, попадание молнии;	33,0
1.2. Землетрясение;	1,0

1.3. Оползень, обвал, просадка грунта;	1,0
1.4. Сход снежных лавин, сель;	1,0
1.5. Наводнение, затопление, паводок, подтопление грунтовыми водами;	4,0
1.6. Смерч, ураган, буря, шторм;	3,0
1.7. Ливень, сильный снегопад, град, гололед;	1,0
1.8. Противоправные действия третьих лиц;	7,0
1.9. Кража со взломом;	4,0
1.10. Грабеж, разбой;	3,0
1.11. Ошибки при монтаже;	14,0
1.12. Непреднамеренные нарушения норм и правил производства работ (неосторожность, небрежность, легкомысленные действия и т.д.) лицами, не являющимися ответственными за организацию работ;	9,0
1.13. Падение летательного аппарата или падающего предмета;	4,0
1.14. Наезд транспортных средств и самоходных строительных машин;	5,0
1.15. Непреднамеренное несоблюдение требований законов, стандартов и сводов правил или требований специальных технических условий;	10,0

Таблица 3. Разделение страхового тарифа по отдельным рискам Группы рисков 2

Страховые риски	Доля риска в общей тарифной ставке, %
2. Возникновение гражданской ответственности страхователя (застрахованного лица) в связи со следующими событиями:	
2.1. причинение вреда жизни, здоровью физического лица: смерть, травма, кроме причинения вреда жизни и здоровью работников страхователя (застрахованного лица) или членам их семей;	40,0
2.2. утрата, гибель или повреждение имущества физического или юридического лица в результате нарушения работниками страхователя (застрахованного лица) требований безопасности при строительстве либо разрушения, повреждения объекта незавершённого строительства.	60,0

Относительно рисков группы 3 (Финансовых рисков) следует отметить, что данные риски, во-первых, страхуются в неразрывной связи с рисками группы 2, во-вторых, также как правило, страхуются в совокупности. По этой причине тарификацию рисков группы 3 решено производить на основе следующих предпосылок:

1) Страховая сумма по рискам Группы рисков 3 устанавливается единой, в размере 10% от страховой суммы по Группе рисков 2.

2) с учетом соотношения страховых сумм по Группе рисков 2 и Группе рисков 3, общий страховой тариф по Группе рисков 3 составляет 0,8 от общего страхового тарифа по Группе рисков 2.

3) В рамках отдельных рисков Группы рисков 3 распределение будет произведено согласно Таблице 4.

Таблица 4. Разделение страхового тарифа по отдельным рискам Группы рисков 3

Страховые риски	Доля риска в общей тарифной ставке, %
3. Возникновение дополнительных расходов страхователя в связи с наступлением страхового случая, предусмотренного п.23.3 Правил страхования:	
3.1. на независимую экспертизу в связи с выяснением обстоятельств наступления страхового случая, а также в связи с определением размера вреда;	50,0

3.2. на ведение дел в судах.	50,0

Конкретные ставки будут указаны в десятитысячных долях процента, при этом будут производиться рациональные округления, как в большую, так и в меньшую сторону.

3. РАСЧЕТ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ И БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Франшиза при расчете не предусмотрена. Расчет производится исходя из срока страхования в 1 год.

Оценка частоты страхового случая в расчете на год составляет по Группе рисков 1:

$$q = 0{,}06$$

Данная оценка базируется на мнении Общества. Основой данной оценки является наблюдаемое согласно открытой общерыночной информации отношение числа страховых случаев по страхованию имущества, используемого при строительно-монтажных работах к среднегодовому числу действующих договоров, увеличенное на дополнительную частоту за счет включения дополнительно покрываемых объектов, а также за счет специфики покрываемой деятельности. Общество полагает, что указанное значение в целом находится в разумном диапазоне предположений.

Второй необходимый параметр – среднее отношение возмещения по убытку к страховой сумме, взят в следующей величине:

$$Sb/S = 0{,}04$$

Основанием для подобного допущения служит суждение Общества и плановые показатели ее портфеля. Данное значение в целом совпадает с наблюдаемым общерыночным соотношением величины убытка и величины страховой суммы по страхованию имущества, связанного со строительно-монтажными работами в 2018-2024 гг., хотя и выше его. Здесь необходимо обратить внимание на существенную зависимость уровня страховой выплаты от установленных подлимитов по отдельным рискам (внутри общего покрытия), типов событий и страхуемых объектов и от схемы позиционирования страхового продукта, в силу чего соответствующее соотношение можно также считать адекватным.

Оценка частоты страхового случая в расчете на год составляет по Группе рисков 2:

$$q = 0{,}03$$

Данная оценка базируется на мнении Общества. Основой данной оценки является наблюдаемое согласно открытой общерыночной информации о средней частоте страховых случаев по страхованию ответственности организаций при осуществлении строительно-монтажных работ. Указанное значение в целом находится в диапазоне частот, наблюдаемых на временном горизонте 2018-2024 гг.

Второй необходимый параметр – среднее отношение возмещения по убытку к страховой сумме, взят в следующей величине:

$$Sb/S = 0{,}03$$

Данное значение более чем троекратно превышает наблюдаемые среднерыночные данные, однако такое отклонение является объяснимым: по страхованию ответственности при осуществлении строительно-монтажных работ в целом ожидаются более низкие страховые суммы (лимиты ответственности), нежели среднерыночные – порядка 5-6 млн руб. против 18-20 млн руб. среднерыночных значений.

В качестве предиктивной модели (прежде всего, как отмечено выше, в целях расчета рисковой надбавки) рассматривалась модель прогноза ожидаемых убытков согласно Методике (I), которая затем сравнивалась с фиксированной долей рисковой надбавки в 50% основной части нетто-тарифа.

Уровень нагрузки составляет 30%.

Результаты расчета тарифных ставок содержатся в Таблице 5 (промежуточные значения при расчете не округлялись, однако были округлены в целях представления в таблице).

Таблица 5. Расчет технической тарифной ставки.

№ п/п	Страховой случай / страховой риск	Ожидаемое кол-во договоров, шт.	Отношение среднего возмещения к средней страховой сумме.	Вероятность наступления страхового события	Основная часть нетто-тарифа	Рисковая надбавка*	Нетто-тариф	Нагрузка, в %	Брутто-тариф
		n	Sb/S	q(i)	To	Tr	Tn	f	Tb
1	Гибель, утрата и/или повреждение полностью или частично застрахованного объекта строительства/имущества, строящегося/используемого/эксплуатируемого без явных дефектов материалов, конструкций, технологического оборудования, допущенных при их изготовлении и/или выполнении проектно-изыскательских, строительных, монтажных, пусконаладочных работ и/или испытаний, на территории страхования в период действия страхования по договору страхования	500	0,04	0,06	0,0024	0,0012	0,0036	30	0,005143
2	Возникновение гражданской ответственности страхователя (застрахованного лица)	500	0,03	0,03	0,0009	0,00045	0,00135	30	0,001931

*Полученное значение рисковой надбавки согласно Методике (I) для первой группы рисков получилось менее 50%, поэтому взято фиксированное значение в 50%. Для второй группы расчет по Методике (I) оказался практически равен фиксированной надбавке в 50%, превышая ее на величину порядка 0,000002, что было признано нематериальным, в связи с чем также взята фиксированная доля в 50%.

С учетом принятого отношения тарифных ставок отдельным рискам для Групп рисков 1, 2 и 3, конкретные тарифные ставки представлены в Таблице 6.

Таблица 6. Итоговые тарифные ставки

Страховые риски	Страховой тариф брутто, %
1. Гибель, утрата и/или повреждение полностью или частично застрахованного объекта строительства / имущества, строящегося / используемого / эксплуатируемого без явных дефектов материалов, конструкций, технологического оборудования, допущенных при их изготовлении и/или выполнении проектно-изыскательских, строительных, монтажных, пусконаладочных работ и/или испытаний, на территории страхования в период действия страхования по договору страхования по причине следующих событий:	
1.1. Пожар, меры пожаротушения, взрыв, попадание молнии;	0,1698
1.2. Землетрясение;	0,0051
1.3. Оползень, обвал, просадка грунта;	0,0051
1.4. Сход снежных лавин, сель;	0,0051
1.5. Наводнение, затопление, паводок, подтопление грунтовыми водами;	0,0206
1.6. Смерч, ураган, буря, шторм;	0,0154
1.7. Ливень, сильный снегопад, град, гололед;	0,0051
1.8. Противоправные действия третьих лиц;	0,0360
1.9. Кража со взломом;	0,0206
1.10. Грабеж, разбой;	0,0154
1.11. Ошибки при монтаже;	0,0720

1.12. Непреднамеренные нарушения норм и правил производства работ (неосторожность, небрежность, легкомысленные действия и т.д.) лицами, не являющимися ответственными за организацию работ;	0,0463
1.13. Падение летательного аппарата или падающего предмета;	0,0206
1.14. Наезд транспортных средств и самоходных строительных машин;	0,0257
1.15. Непреднамеренное несоблюдение требований законов, стандартов и сводов правил или требований специальных технических условий;	0,0515
2. Возникновение гражданской ответственности страхователя (застрахованного лица) в связи со следующими событиями:	
2.1. причинение вреда жизни, здоровью физического лица: смерть, травма, кроме причинения вреда жизни и здоровью работников страхователя (застрахованного лица) или членам их семей;	0,0772
2.2. утрата, гибель или повреждение имущества физического или юридического лица в результате нарушения работниками страхователя (застрахованного лица) требований безопасности при строительстве либо разрушения, повреждения объекта незавершённого строительства.	0,1159
3. Возникновение дополнительных расходов страхователя в связи с наступлением страхового случая, предусмотренного п.23.3 Правил страхования:	
3.1. на независимую экспертизу в связи с выяснением обстоятельств наступления страхового случая, а также в связи с определением размера вреда;	0,0772
3.2. на ведение дел в судах.	0,0772

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

Приведенные ниже поправочные коэффициенты получены обобщением факторов влияния на степень страхового риска. Данные поправочные коэффициенты получены экспертно с учетом имеющейся информации и сопоставления диапазонов поправочных коэффициентов иных страховых компаний на основе предположения о сопоставимости страхуемых компаниями рисков, а также мнения Общества.

Таблица 7. Поправочные коэффициенты.

Условия страхования / факторы риска	Диапазон коэффициентов
Тип и назначение предметов и средств проведения строительно-монтажных работ (объекта строительства/монтажа, оборудования строительной площадки, строительной техники, машин и оборудования, и др.)	0,3-5,0
Технологии, используемые при проведении строительно-монтажных работ	0,5-3,0
Географическое местонахождение строительной площадки и ее окружение, природно- климатические и инженерно-геологические условия в месте строительства,	0,5-3,0
Тип строительного объекта (объекта монтажа), конструктивные особенности и техническая сложность объекта	0,5-5,0
Стаж (опыт) работы организации, производящей строительно-монтажные работы, наличие положительных экспертных заключений по проектам, опыт строительных подрядчиков, субподрядчиков и поставщиков оборудования,	0,7-2,0
Наличие и техническое состояние существующей застройки и инженерной инфраструктуры в зоне влияния строительства, условия производства работ	0,5-2,5
Меры противопожарной безопасности, меры по охране имущества	0,6-2,0
Состояние имущества, используемого для выполнения строительно-монтажных работ	0,8-1,5
Условия страхования по конкретному договору страхования:	
- установление франшизы, ее тип и размер	0,4-1,0

- установление лимитов ответственности в рамках отдельных рисков, типов событий, видов возмещаемых расходов и т. п.	0,5-1,0
- тип возмещения (пропорциональное возмещение, страхование «по первому риску» и т. п.)	1,0-3,0
-«страхование в эквиваленте»	0,5-3,5
Статистика убытков за предыдущие периоды	0,5-3,0
Коэффициент за оплату премии в рассрочку	1,0-5,0
Размер страховой суммы и порядок ее установления	0,2-7,0
Сроки строительства, длительность проведения пуско-наладочных работ и испытаний, наличие и длительность гарантийного периода,	0,5-2,0
Установление выплаты по имущественному ущербу либо ответственности без учета износа поврежденного имущества, оборудования, узлов, агрегатов	1,0-4,0
Страхование «от всех рисков»	0,5-1,0
Группа риска страхователей, в отношении которых осуществляется таргетированный андеррайтинг	0,5-3,5
Страхование на срок, отличный от 1 года	0,05-5,0
Изменение перечня применяемых исключений (в том числе случаев, не являющихся страховыми, случаев освобождения страховщика от страховой выплаты, отказов в страховой выплате, принимаемых на страхование объектов, типов страховых событий и видов возмещаемых расходов), а также страховых рисков или иных параметров, расширение или сужение которых предусмотрено Правилами страхования, в том числе путем применения Оговорок и Дополнительных условий, предусмотренных Правилами страхования	0,6-3,0 за каждое исключение/условие

Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу в соответствии с Таблицей 7, не может быть ниже 0,05 и выше 20,0.

Общество может уменьшать или увеличивать брутто-тариф в зависимости от снижения или увеличения доли нагрузки.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Структура тарифных ставок

Наименование Правил страхования	Структура тарифных ставок, %	
	Нетто-ставка	Нагрузка
страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;	70	30
страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;	70	30
страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	70	30
Страхование финансовых рисков	70	30