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 ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги членов Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли»

город Екатеринбург, 2025 год

АННОТАЦИЯ

Расчет страховых тарифов выполнен по страхованию ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги (далее – Вид страхования) согласно Правил страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги 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	6
3	Расчет технических тарифов и базовых страховых тарифов	7
4	Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты	7
	Приложение А. Структура тарифных ставок	9

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.

По Правилам страхования ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги (далее - Правила), ответственность Страховщика распространяется на возмещение убытков, причиненных имущественным интересам третьих лиц вследствие ошибок (упущений) в ходе осуществления Застрахованной деятельности Страхователя (Застрахованного лица):

- Адвокатской деятельности (далее риск «Ошибки (упущения) при осуществлении адвокатской деятельности»);
- Аудиторской деятельности, в т.ч.:
  - аудита (далее риск «Ошибки (упущения) при проведении аудита»);
  - оказания услуг, сопутствующих аудиту (далее риск «Ошибки (упущения) при оказании услуг, сопутствующих аудиту»);
- Прочих видов профессиональной деятельности (далее риск «Ошибки (упущения) при осуществлении отличных от адвокатской и аудиторской видов деятельности»).

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

- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в форме

добровольного 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 ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги, 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.

3. РАСЧЕТ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ И БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Введём обозначения для отдельного вида риска:

q - вероятность наступления не менее одного страхового случая за год по одному договору страхования;

μ - средний размер суммарной годовой выплаты, выраженный в долях от страховой суммы, по одному договору страхования при условии наступления не менее одного страхового случая;

f (= 0,30) - нагрузка в долях от брутто-ставки.

Основой нетто-ставки служит математическое ожидание убытка Страховщика в расчёте на один договор страхования в процентах от страховой суммы:

$$to = 100 * q * \mu \quad (1)$$

Ввиду малого количества договоров страхования и значительного объёма ответственности рисковая надбавка tp по каждому объекту страхования устанавливается исходя из сложившегося уровня цен на перестраховочном рынке в доле λ от основной части нетто-ставки:

$$tp = \lambda * to \quad (2)$$

Нетто-тариф на один объект страхования вычисляется как сумма соответствующих основы и рисковой надбавки:

$$t = tp + to \quad (3)$$

Окончательная формула расчёта брутто-тарифа на один договор страхования имеет вид:

$$t_б = t / (1-f) \quad (4)$$

Базовые страховые тарифы при страховании по вышеуказанным рискам соответствуют средней страховой сумме 1 млн рублей. Входные параметры и результаты расчёта страховых тарифов по формулам (1) – (4) представлены в Таблице 1.

Таблица 1. Входные параметры и результаты расчета базового страхового тарифа

Вид страхового риска	***q***	***μ***	***λ***	***to***	***tp***	***t***	***tб***
Ошибки (упущения) при осуществлении адвокатской деятельности	0,0025	0,7	1,0	0,1750	0,1750	0,3500	**0,5**
Ошибки (упущения) при проведении аудита	0,0006	0,7	0,6	0,0420	0,0252	0,0672	**0,1**
Ошибки (упущения) при оказании услуг, сопутствующих аудиту	0,0008	0,7	0,5	0,0560	0,0280	0,0840	**0,12**
Ошибки (упущения) при осуществлении отличных от адвокатской и аудиторской видов деятельности	0,0035	0,7	0,7	0,2450	0,1715	0,4165	**0,6**

4. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

При отнесении к возмещаемым расходам судебных расходов и издержек, которые Страхователь (Застрахованное лицо) обязан возместить по решению суда потерпевшей стороне, и/или согласованных со Страховщиком расходов на оказание юридической помощи при ведении дел в судебных и арбитражных органах (Дополнительные условия №3 страхования расходов на юридическую защиту), Страховщик имеет право применить к базовому страховому тарифу повышающий коэффициент 1,0–2,0.

Если договором страхования не предусмотрено иное, выплата в части возмещаемых расходов не может превышать 10% от страховой суммы по одному страховому случаю. В противном случае применяется поправочный коэффициент из диапазона 0,7–2,0.

Базовый тариф соответствует перечню исключений и ограничений, установленных Правилами. При изменении объема ответственности Страховщика к базовому страховому тарифу применяется поправочный коэффициент 0,7–5,0 с учетом объема фактической ответственности, специфики Застрахованной деятельности, прочих обстоятельств.

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 поправочные коэффициенты к базовому страховому тарифу, учитывающие фактический размер страховой суммы S (Таблица 2). Поправочный коэффициент определен из расчета, что при удвоении базовой страховой суммы (базовая страховая сумма принимается равной 1 млн рублей) размер страховой выплаты увеличивается в среднем на 50%.

Таблица 2. Поправочные коэффициенты к базовому страховому тарифу в зависимости от фактического размера страховой суммы

Отношение фактической страховой суммы к базовой страховой сумме (равной 1 млн рублей)	***Коэффициент к базовому страховому тарифу***
менее 0,1	3,00–2,60
0,1–0,5	2,60–1,33
0,5–1,0	1,33–1,00
1,0–1,5	1,00–0,85
1,5–3,0	0,85–0,63
3,0–5,0	0,63–0,51
5,0–10,0	0,51–0,38
10,0 и более	0,38–0,15

Базовые страховые тарифы соответствуют сроку страхования 1 год. При сроке страхования менее одного года (при этом неполный месяц считается за полный) к базовому годовому страховому тарифу применяются следующие поправочные коэффициенты (Таблица 3):

Таблица 3. Размер понижающего коэффициента к базовому годовому страховому тарифу при страховании на срок менее года

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

При страховании на срок более года страховой тариф получается умножением базового годового страхового тарифа на срок страхования, выраженный в годах.

В случае, когда договором страхования установлен ретроактивный период или расширенный период для предъявления Страховщику требований о возмещении причиненных убытков, к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0–3,0 в зависимости от специфики Застрахованной деятельности, продолжительности установленного ретроактивного или расширенного периода и других обстоятельств.

Базовый страховой тариф рассчитан на годовую уплату страховой премии (или единовременную уплату премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате годовой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0–1,2, зависящий от количества и сроков платежей.

При установлении в пределах общей страховой суммы по договору страхования страховых сумм (лимитов возмещения) на один страховой случай, страховых сумм (сублимитов возмещения) для отдельных видов возмещаемых убытков, к базовому страховому тарифу может применяться понижающий коэффициент из диапазона 0,6–1,0 в зависимости от соотношения указанных страховых сумм и общей страховой суммы по договору и прочих условий страхования.

При страховании с установлением безусловной франшизы к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,5–1,0, зависящий от размера и способа установления (в процентах к страховой сумме, в денежном выражении, в процентах к размеру возмещаемых убытков и возмещаемых расходов, как комбинация вышеуказанных способов) и применения (по каждому страховому случаю, в отношении расходов на юридическую помощь, иное) франшизы, от специфики Застрахованной деятельности.

При заключении договора страхования в иностранной валюте, Страховщик имеет право применять к базовому страховому тарифу поправочный коэффициент 1,0–1,3 в зависимости от тенденции изменения курса соответствующей валюты.

Страховщик также имеет право применять к настоящим страховым тарифам поправочные коэффициенты 0,1–10,0 с учетом индивидуальных условий договора и различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения страхового риска: специфики деятельности Страхователя (включая организацию работы), особенностей законодательства страны, где осуществляется Застрахованная деятельность (базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что Застрахованная деятельность осуществляется в соответствии с законодательством РФ), членства в профессиональных союзах, ассоциациях и других организациях, профессионального стажа и квалификации специалистов, истории убытков и других факторов.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК

Структура тарифных ставок

Наименование Правил страхования	Вид страхования	Структура тарифных ставок, %	
		Нетто-ставка	Нагрузка
страхование ответственности лиц, оказывающих профессиональные услуги	страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам в форме добровольного страхования	70	30
	страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования		