



Приложение №2 к Приказу

№ 0000 от 14 февраля 2020 г.

Утверждаю

Генеральный директор
Гадлиба Ю. О.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования ответственности при осуществлении аудиторской деятельности

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой в Приложении №1 к настоящей Методике расчета страховых тарифов.

Методика разработана в соответствии с требованиями следующих документов:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21, согласован Банком России 18.09.2019 года № 06-52-4/7157);
- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 12.08.2019 N 5231-У «О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтверждающих их документов»;
- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласован Банком России 12.12.2014 года № 06-51- 3/9938).

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q, \text{ где } S_v - \text{средняя страховая выплата, } S_s - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
k	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{брутто-ставка, } T_n - \text{нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- данные АО «Группа Ренессанс страхование» об операциях страхования ответственности при проведении аудиторской и бухгалтерской деятельности аудиторов за период с 2017 по 2019 годы,
- статистические данные по нарушениям и отзывам лицензиям аудиторов предоставленными СРО «Российский союз аудиторов» и СРО Ассоциация «Содружество»,
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами страхования ответственности при осуществлении аудиторской деятельности, утвержденными приказом АО "Группа Ренессанс страхование" от 27 февраля 2020 г. №022, страховым случаем признается причинение лицом, ответственность которого застрахована, вреда Выгодоприобретателям в результате непреднамеренных ошибок, упущений или ненадлежащего исполнения своих обязанностей при осуществлении застрахованной деятельности, повлекшего возникновение ответственности лица, ответственность которого застрахована, и, если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем признается причинение Страхователем убытков Выгодоприобретателю вследствие нарушения договора на оказание аудиторских услуг в результате непреднамеренных ошибок, упущений или ненадлежащего исполнения своих

обязанностей, повлекшего возникновение гражданской ответственности Страхователя при соблюдении следующих условий:

1. Непреднамеренные ошибки, упущения или ненадлежащее исполнение Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) своих обязанностей при осуществлении застрахованной деятельности, которые привели к причинению вреда Выгодоприобретателям, были допущены в течение срока действия договора страхования и (или) в определенный договором страхования период до начала срока действия договора страхования, при условии, что Страхователю (Лицу, ответственность которого была застрахована) на момент заключения договора страхования ничего не было известно об обстоятельствах, которые могут повлечь наступление страхового случая.
2. Вред (ущерб) был причинен в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не установлено иное.
3. Требования о возмещении причиненного вреда(ущерба), предъявлены к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не установлено иное, но в любом случае в пределах сроков исковой давности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
4. Обязанность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) по возмещению причиненного вреда (ущерба) установлена в соответствии с законодательством Российской Федерации, как на основании вступившего в законную силу решения суда, так и без такого решения – на основании признанной Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) добровольно, с письменного согласия Страховщика, обязанности возместить причиненный вред (ущерб).
Обязанность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) по возмещению причиненного вреда (ущерба) может быть установлена, как в течение срока действия договора страхования, так и после окончания срока действия договора страхования, если иное не установлено договором страхования.
5. Имеется прямая причинно – следственная связь между осуществлением Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) застрахованной деятельности и причинением вреда/убытков Выгодоприобретателям.

Тарифы рассчитывались отдельно по объектам страхования, перечисленным в пункте 3.1 Правил:

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

1. Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда Выгодоприобретателям при осуществлении Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), аудиторской деятельности, оказания прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг (проведении аудита, оказании сопутствующих аудиту услуг),
2. Страхователя, связанные с риском его гражданской ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг.
3. Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанные с возникновением у него расходов по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая, степени виновности Страхователя (Застрахованного

лица), расходов на независимую экспертизу, а также иных расходов на защиту своих интересов.

Расчет тарифов сделан для каждого объекта. Расчет тарифов сделан для срока страхования 1 год и приведен в Таблице №2

Таблица №2

Причинение Страхователем (лицом, ответственность которого застрахована), вреда Выгодоприобретателям в результате непреднамеренных ошибок, упущений или ненадлежащего исполнения своих обязан- ностей при осуществле- нии застрахованной дея- тельности, повлекшего возникновение ответ- ственности лица, ответственность которого застрахована	Имущественные интересы:		
	Страхователя (лица, ответственность которого застрахована), связанные с риском его гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда Выгодоприобретателям при осуществлении Страхователем аудиторской деятельности, оказания прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг (проведении аудита, оказании сопутствующих аудиту услуг)	Страхователя, связанные с риском его гражданской ответственности за нарушение договора оказания аудиторских услуг.	Страхователя (лица, ответственность которого застрахована), связанные с возникновением у него расходов по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая, степени виновности Страхователя, расходов на независимую экспер- тизу, а также иных расходов на защиту своих интересов.
α	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0928%	0,0345%	0,0523%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	3 730 000	2 340 000	1 150 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	17 916 000	17 916 000	17 916 000
Количество (n)	40	40	40
To	0,0193%	0,00451%	0,00336%
Tr	0,1979%	0,0757%	0,0458%
Нетто-ставка (Тн)	0,2172%	0,0802%	0,0492%
Нагрузка (f)	55%	55%	55%
Брутто-ставка (Тб)	0,4827%	0,1782%	0,1093%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанной в таблице №2 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

- 4.1. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрены иные исключения из страхования, чем перечисленные в пунктах 4.5. Правил. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 0,75 до 0,95.
- 4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий возврат части страховой премии в случае отказа Страхователя от договора страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 1,08 до 1,26.
- 4.3. Поправочный коэффициент, учитывающий, что договором страхования предусмотрено установление лимитов ответственности Страховщика способом, изложенном пункте 5.3. Правил. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 0,30 до 0,95.

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в таблице № 3.

Таблица №3

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза (пункт 6.2.2 правил)	Условная франшиза (пункт 6.2.1 правил)
до 1,0 включительно	0,98	0,99
от 1,0 до 2,0 включительно	0,96	0,98
от 2,0 до 3,0 включительно	0,94	0,97
от 3,0 до 4,0 включительно	0,93	0,96
от 4,0 до 5,0 включительно	0,92	0,94
от 5,0 до 6,0 включительно	0,90	0,92
от 6,0 до 7,0 включительно	0,88	0,90
от 7,0 до 8,0 включительно	0,85	0,87
от 8,0 до 9,0 включительно	0,82	0,85
от 9,0 и более	0,80 - 0,62	0,84 - 0,65

- 4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий уплату страховой премии в рассрочку, предусмотренной в пункте 7.4 Правил. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от 1,04 до 1,12.
- 4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия договора страхования:
- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая не превышает один год, определяется по Таблице № 4;
 - значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия договора, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

Таблица №4

Продолжительность срока действия договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1-го месяца включительно	0,20
от 1-го месяца до 2-х месяцев включительно	0,30
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,40
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,50
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,60
от 5-ти месяцев до 6-ти месяцев включительно	0,70
от 6-ти месяцев до 7-ми месяцев включительно	0,75
от 7-ми месяцев до 8-ми месяцев включительно	0,80
от 8-ти месяцев до 9-ти месяцев включительно	0,85
от 9-ти месяцев до 10-ти месяцев включительно	0,90
от 10-ти месяцев до 11-ти месяцев включительно	0,95
от 11-ти месяцев до 12-ти месяцев	1,00

- 4.7. Поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска, указанного в разделе 9 Правил. Указанный поправочный коэффициент принимает значение, равное части базового поправочного коэффициента, которая пропорциональна времени, оставшегося до окончания действия договора страхования. Значение базового поправочного коэффициента принимает значение в интервале от 1,04 до 1,50.

В случае увеличения страхового риска доплата страховой премии исчисляется как результат произведения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, и поправочного коэффициента, учитывающего увеличение страхового риска.

- 4.8. Поправочный коэффициент, учитывающий оказание Страхователем помимо услуг по проведению аудита, ведение также бухгалтерских и других сопутствующих аудиту услуг. Указанный поправочный коэффициент принимает значения от **1,45 до 3,40**.
- 4.9. Поправочный коэффициент, учитывающий влияние на страховой риск обстоятельств иных, чем перечисленных в пунктах 4.1 – 4.8 настоящего документа. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале от **0,2 до 6,5**.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся размер стажа аудиторской деятельности; обороты годовой выручки страхователя; количество исков, предъявленных в связи с аудиторской деятельностью в период времени, предшествующий заключению договора страхования; размер страховой суммы; наличие в договоре страхования норм, предусматривающих действие оговорок, отличных от указанных в Правилах страхования, и т.д.

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Методология расчета технических тарифов

Методология расчета технических тарифов состоит из следующих этапов:

1. Расчет нетто-ставки технического тарифа, включая оценку частоты страхового случая;
оценку среднего размера убытка;
2. Расчет рисковой надбавки;
3. Расчет технического брутто-тарифа.

Нетто-ставка технического тарифа T_0 рассчитывается по формуле

$$T_0 = \frac{S_v}{S_s} \cdot q \cdot 100\%$$

$\frac{S_v}{S_s}$ где – отношение средней страховой выплаты по 1 страховому случаю к средней страховой сумме;

q – вероятность наступления страхового случая в расчете на один договор страхования (частота наступления убытка).

Частота страхового случая оценивается отдельно по каждому риску (объекту), как отношение числа страховых случаев в расчетном периоде (m) к экспозиции риска за тот же расчетный период (n).

Частота страхового случая рассчитывается по формуле:

$$q = \frac{m}{n}$$

Рисковая надбавка рассматривается как часть технического нетто тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_p = 1,2 \cdot T_0 \cdot k(\alpha) \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}$$

где n - ожидаемое количество договоров.

Страховщик с вероятностью $k(\alpha)$ предполагает обеспечить не превышение возможных страховых выплат над страховыми премиями. Тогда находим коэффициент надбавки по следующей таблице:

α	0,85	0,9	0,95	0,98	0,9986
$k(\alpha)$	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537	3,0

Нетто-ставка технического тарифа, с учетом рисковой надбавки (T_H) рассчитывается как сумма нетто-ставки технического тарифа и рисковой надбавки. T_H рассчитывается по формуле:

$$T_H = T_0 + T_p$$

Технический брутто-тариф формируется на основе нетто-ставки технического тарифа с учетом надбавки и нагрузки, определяемой исходя из установленной структуры тарифной ставки.

Технический брутто-тариф $T_{\text{б}}$ рассчитывается по формуле:

$$T_{\text{б}} = \frac{T_{\text{н}} \cdot 100\%}{100\% - f}$$

При расчете технического нетто-тарифа определяется перечень рисков факторов, оказывающих влияние на величину технического нетто-тарифа. Степень влияния совокупности факторов на стоимость риска может меняться в зависимости от волатильности частоты страхового случая и размера средней выплаты. Диапазон коэффициентов, зависящих от

рисковых факторов $K_{\text{min}} - K_{\text{max}}$ определяется по следующим формулам:

Минимальный коэффициент K_{min} :

$$K_{\text{min}} = \frac{q_{\text{min}}}{q} \left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{min}} / \left(\frac{S_v}{S_s} \right)$$

Максимальный коэффициент K_{max} :

$$K_{\text{max}} = \frac{q_{\text{max}}}{q} \left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{max}} / \left(\frac{S_v}{S_s} \right)$$

$$K_{\text{max}} = \frac{q_{\text{max}}}{q} \left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{max}} / \left(\frac{S_v}{S_s} \right)$$

$$K_{\text{max}} = \frac{q_{\text{max}}}{q} \left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{max}} / \left(\frac{S_v}{S_s} \right)$$

где

$q_{\text{min}}/q_{\text{max}}$ – минимальная / максимальная вероятность наступления страхового случая,
 q – базовая вероятность наступления страхового случая,

$\left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{min}} / \left(\frac{S_v}{S_s} \right)_{\text{max}}$ - отношение минимальной / максимальной страховой выплаты к средней страховой сумме,

$\left(\frac{S_v}{S_s} \right)$ - отношение базовой средней выплаты к базовой средней страховой сумме.