

Приложение № 2 к Приказу

№ 038 от 12 апреля 2021г.

Утверждаю
Генеральный директор
Гадлиба Ю. О.



Методика расчета страховых тарифов к Правилам комплексного страхования рисков, связанных с использованием карт и финансовых рисков №1

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденной Приказом Генерального директора Общества № 117 от 22 сентября 2020.

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):

$$T_o = 100 * \frac{Sv}{Ss} * q, \text{ где } Sv - \text{средняя страховая выплата, } Ss - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

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

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.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:

$$T_0 = T_0' \frac{100-f}{100-f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки}$$

применяемой в тарифе ($f' \leq f$).

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям добровольного страхования рисков с использованием пластиковых карт 2018 по 2021 годы в ПАО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилами комплексного страхования рисков, связанных с использованием карт и финансовых рисков №1 (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 12 апреля 2022 г. №038, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

- Фишинг (п. 4.2.1 Правил)
- Скимминг (п. 4.2.2 Правил)
- Раскрытие информации (п. 4.2.3 Правил)
- Подделка подписи (п. 4.2.4 Правил)
- Подделка карты (п. 4.2.5 Правил)
- Несанкционированный доступ к мобильному банку (п. 4.2.6 Правил)
- Несанкционированный доступ в Интернет банк (п. 4.2.7 Правил)
- Утрата средства платежа (п. 4.2.8 Правил)
- Несанкционированный доступ к рабочей станции (п. 4.2.9 Правил)
- Хищение денежных средств в результате грабежа (ст. 161 Уголовного кодекса Российской Федерации) (п. 4.2.10.1 Правил)
- Хищение денежных средств в результате разбоя (ст. 162 Уголовного кодекса Российской Федерации) (п. 4.2.10.2 Правил)
- Хищение денежных средств в результате кражи (ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации) (если это прямо предусмотрено договором страхования) (п. 4.2.10.3 Правил)
- Ошибка при списании средств (п. 4.2.11 Правил)

- Перевыпуск карты (п. 4.2.12 Правил)
- Восстановление ключей и документов в результате утраты Застрахованным ключей и/или документов в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.13.1 Правил)
- Восстановление ключей и документов в результате потери Застрахованным ключей и/или документов вместе (т.е. одновременно) с Застрахованной картой (п. 4.2.13.2 Правил)
- Социальная инженерия (п. 4.2.14 Правил)
- Мошеннические действия (п. 4.2.15 Правил)
- Бесконтактное списание (п. 4.2.16 Правил)
- Непредвиденные расходы по процентам (п. 4.2.17 Правил)
- Непредвиденные судебные расходы (п. 4.2.18 Правил)
- Утрата застрахованных аксессуаров в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.1 Дополнительных условий №1 Правил)
- Потеря застрахованных аксессуаров (п. 4.2.2 Дополнительных условий №1 Правил)
- Утрата застрахованных устройств в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.3 Дополнительных условий №1 Правил)
- Потеря застрахованных устройств (п. 4.2.4 Дополнительных условий №1 Правил)
- Поломка в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Застрахованной Покупки, при условии, что такая поломка или дефект были обнаружены в течение срока действия программы «Продленная Гарантия», указанного в Дополнительных условиях №2 Правил и в конкретном договоре страхования (п. 5.1.1 Дополнительных условий №2 Правил)
- Повреждение Застрахованной Покупки вследствие непредвиденного и случайного события, что повлекло невозможность дальнейшего использования Застрахованной Покупки в предусмотренных производителем целях (п. 5.1.2 Дополнительных условий №2 Правил)
- Повреждение Арендovanного транспортного средства (п. 5.1.1 Дополнительных условий №3 Правил)
- Хищение Арендovanного транспортного средства (п. 5.1.2 Дополнительных условий №3 Правил)
- Причинение ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате неправомерного использования Застрахованного телефона в случае его утраты в результате кражи, грабежа, разбоя вместе с Застрахованной картой и списания денежных средств с телефонного счета Страхователя (Выгодоприобретателя) (п. 4.2.1 Дополнительных условий №4 Правил)
- Непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие у него в следствии утраты Застрахованного телефона вместе с Застрахованной картой в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.2 Дополнительных условий №4 Правил)
- Непредвиденные расходы Страхователя/(Выгодоприобретателя) возникшие у него в результате (наличия) разницы между стоимостью застрахованного (приобретенного) товара и меньшей по размеру стоимостью идентичного товара, опубликованной в течение

14 календарных дней с даты, следующей за датой покупки (приобретения) товара, или в иной срок, указанный в договоре страхования (п. 4.2 Дополнительных условий №5 Правил)

- Полная фактическая или конструктивная гибель Защищенной покупки (п. 4.1.1 Дополнительных условий №6 Правил)
- Повреждение Защищенной покупки (п.4.1.2 Дополнительных условий №6 Правил)
- Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, иное хранилище или жилище (пп. «б» п.2, пп. «а» п.3 ст.158 УК РФ) (4.1.3 Дополнительных условий №6 Правил)
- Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате грабежа с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище (пп. «в» п.2 ст.161 УК РФ) (4.1.4 Дополнительных условий №6 Правил)
- Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате разбоя (ст.162 УК РФ) (4.1.5 Дополнительных условий №6 Правил)

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-10.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Фишинг (п.4.2.1 Правил)	Скимминг (п. 4.2.2. Правил)	Раскрытие информации (п. 4.2.3 Правил)	Подделка подписи (п. 4.2.4. Правил)	Подделка карты (4.2.5. Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0730%	0,0313%	0,0270%	0,0460%	0,0370%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	75 000	75 000	78 000	78 000	78 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Sv/Ss	0,50	0,50	0,52	0,52	0,52
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0365%	0,0157%	0,0140%	0,0239%	0,0192%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0119%	0,0078%	0,0075%	0,0098%	0,0088%
Нетто-ставка (Тн)	0,0484%	0,0235%	0,0216%	0,0338%	0,0281%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	1,9368%	0,9383%	0,8633%	1,3505%	1,1227%

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов

Риски	Несанкционированный доступ к мобильному банку (п. 4.2.6. Правил)	Несанкционированный доступ в Интернет банк (п. 4.2.7. Правил)	Утрата средства платежа (п. 4.2.8. Правил)	Несанкционированный доступ к рабочей станции (п. 4.2.9. Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0570%	0,0510%	0,0460%	0,0740%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	81 000	81 000	10 000	92 000

Средняя страховая сумма (Ss) руб.	150 000	150 000	25 000	150 000
Sv/Ss	0,54	0,54	0,40	0,61
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0308%	0,0275%	0,0184%	0,0454%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0114%	0,0108%	0,0076%	0,0147%
Нетто-ставка (Тн)	0,0422%	0,0383%	0,0260%	0,0601%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	1,6863%	1,5321%	1,0389%	2,4044%

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов

Риски	Хищение денежных средств в результате грабежа (п. 4.2.10.1 Правил)	Хищение денежных средств в результате разбоя (п. 4.2.10.2 Правил)	Хищение денежных средств в результате кражи (п. 4.2.10.3 Правил)	Ошибка при списании средств (п. 4.2.11. Правил)	Перевыпуск карты (4.2.12. Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0510%	0,0200%	0,0360%	0,0540%	0,03900%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	53 000	53 000	53 000	10 000	3 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	150 000	150 000	150 000	150 000	15 000
Sv/Ss	0,35	0,35	0,35	0,07	0,20
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0180%	0,0071%	0,0127%	0,0036%	0,00780%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0070%	0,0044%	0,0059%	0,0014%	0,0035%
Нетто-ставка (Тн)	0,0251%	0,0115%	0,0186%	0,0050%	0,0113%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	1,0025%	0,4591%	0,7455%	0,1987%	0,4514%

Таблица № 5. Расчет базовых тарифов

Риски	Утрата Застрахованных ключей и/или документов в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.13.1. Правил)	Потеря Застрахованных ключей и/или документов вместе (т.е. одновременно) Застрахованной картой (п. 4.2.13.2. Правил)	Социальная инженерия (п. 4.2.14. Правил)	Мошеннические действия (п. 4.2.15. Правил)
α	0,95	0,95	0,95	0,95

<i>K</i>	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,06900%	0,07800%	0,0960%	0,0640%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	3 000	3 000	75 000	92 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	25 000	25 000	150 000	150 000
Sv/Ss	0,12	0,12	0,50	0,61
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,00828%	0,00936%	0,0480%	0,0393%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0028%	0,0030%	0,0137%	0,0137%
Нетто-ставка (Тн)	0,0111%	0,0123%	0,0617%	0,0529%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	0,4425%	0,4927%	2,4668%	2,1178%

Таблица № 6. Расчет базовых тарифов

Риски	Бесконтактное списание (п. 4.2.16. Правил)	Непредвиденные расходы по процентам (п. 4.2.17. Правил)	Непредвиденные судебные расходы (п. 4.2.18. Правил)
<i>α</i>	0,95	0,95	0,95
<i>K</i>	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0440%	1,97200%	0,66300%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	10 000	15 000	25 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	150 000	100 000	100 000
Sv/Ss	0,07	0,15	0,25
Количество (n)	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0029%	0,29580%	0,16575%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0012%	0,0184%	0,0179%
Нетто-ставка (Тн)	0,0042%	0,3142%	0,1837%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	0,1667%	12,5684%	7,3464%

Таблица № 7. Расчет базовых тарифов

Риски	Утрата застрахованных аксессуаров в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.1. Приложения №8 к Правилам)	Потеря застрахованных аксессуаров (п. 4.2.2. Приложения №8 к Правилам)	Утрата застрахованных устройств в результате кражи, грабежа, разбоя (п.4.2.3. Приложения №8 к Правилам)	Потеря застрахованных устройств (п. 4.2.4. приложения №8 к Правилам)
<i>α</i>	0,95	0,95	0,95	0,95
<i>K</i>	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,4080%	0,7480%	0,4080%	0,7480%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	5 000	5 000	10 000	10 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	25 000	25 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,20	0,20	0,20	0,20

Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0816%	0,1496%	0,0816%	0,1496%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0113%	0,0152%	0,0113%	0,0152%
Нетто-ставка (Тн)	0,0929%	0,1648%	0,0929%	0,1648%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	3,7142%	6,5925%	3,7142%	6,5925%

Таблица № 8. Расчет базовых тарифов

Риски	Поломка в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Застрахованной Покупки (п.5.1.1. Приложения №9 к Правилам)	Повреждение Застрахованной Покупки вследствие непредвиденного и случайного события, что повлекло невозможность дальнейшего использования Застрахованной Покупки (п. 5.1.2. Приложения №9 к Правилам)	Повреждение Арендovanного транспортного средства (п. 5.1.1. Приложения №10 к Правилам)	Хищение Арендovanного транспортного средства (п.5.1.2. Приложения №10 к Правилам)
α	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,13600%	0,12200%	0,06800%	0,01700%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	7 000	3 000	12 500	45 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	20 000	20 000	50 000	50 000
Sv/Ss	0,35	0,15	0,25	0,90
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,04760%	0,01830%	0,01700%	0,01530%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0114%	0,0046%	0,0058%	0,0104%
Нетто-ставка (Тн)	0,0590%	0,0229%	0,0228%	0,0257%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	2,3594%	0,9169%	0,9101%	1,0263%

Таблица № 9. Расчет базовых тарифов

Риски	Причинение ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате неправомерного использования Застрахованного телефона в случае	Непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие у него в следствии утраты Застрахованного	Непредвиденные расходы Страхователя/(Выгодоприобретателя) возникшие у него в результате (наличия) разницы между стоимостью застрахованного (приобретенного) товара и меньшей по размеру

	его утраты в результате кражи, грабежа, разбоя вместе с Застрахованной картой (п. 4.2.1. Приложения №11 к Правилам)	телефона вместе с Застрахованной картой в результате кражи, грабежа, разбоя (п. 4.2.2. Приложения №11 к Правилам)	стоимостью идентичного товара, опубликованной в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой покупки (приобретения) товара, или в иной срок, указанный в договоре страхования (п. 4.2. Приложения №12 к Правилам)
α	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,5470%	1,4760%	0,97200%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	1 500	10 000	10 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	10 000	50 000	100 000
Sv/Ss	0,15	0,20	0,10
Количество (n)	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,0821%	0,2952%	0,09720%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0098%	0,0213%	0,0087%
Нетто-ставка (Тн)	0,0918%	0,0213%	0,1059%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	3,6727%	0,8516%	4,2344%

Таблица № 10. Расчет базовых тарифов

Риски	Полная фактическая или конструктивная гибель Защищенной покупки (п. 4.1.1. Приложения №13 к Правилам)	Повреждение Защищенной покупки (п.4.1.2 Приложения №13 к Правилам)	Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, иное хранилище или жилище (п. 4.1.3. Приложения №13 к Правилам)	Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате грабежа с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище (п. 4.1.4. Приложения №13 к Правилам)	Утрата или повреждение Защищенной покупки в результате разбоя (п. 4.1.5 Приложения №13 к Правилам)
α	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
K	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,06800%	0,06100%	0,13600%	0,13600%	0,13600%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	10 000	5 000	10 000	10 000	10 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	50 000	25 000	50 000	50 000	50 000

Sv/Ss	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
Количество (n)	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Основная нетто ставка (To)	0,01360%	0,01220%	0,02720%	0,02720%	0,02720%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0046%	0,0044%	0,0065%	0,0065%	0,0065%
Нетто-ставка (Тн)	0,0182%	0,0166%	0,0337%	0,0253%	0,0337%
Нагрузка (f)	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%	97,5%
Брутто-ставка (Тб)	0,7281%	0,6624%	1,3483%	1,0112%	1,3483%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставки, указанных в таблицах №2-10 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. К приведенным базовым страховым тарифным ставкам Страховщик имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из факторов риска, приведенных в таблице №11.

Таблица №11

№	Фактор риска	Поправочный коэффициент	
		мин	макс
1.	Степень защиты карт	0,3	5,0
2.	Рейтинг организации выпускающей карты	0,5	1,5
3.	Отсутствие/наличие, размер, вид и структура убытков за предыдущие периоды	0,2	5,0
4.	Количество Держателей карт/ счетов	0,2	1,5
5.	Количество основных и дополнительных карт/счетов у Держателя счета	0,8	4,00
6.	Вид, тип и размер франшизы	0,2	0,99
7.	Установление лимитов возмещения по отдельным категориям рисков	0,2	0,95
8.	Увеличение либо уменьшение объема исключений из страхового покрытия	0,5	7,00
9.	Вид карт	0,1	5,00
10.	Срок действия договора страхования	0,1	7,0
11.	Тип платежной системы	0,7	1,00
12.	Комбинация рисков	0,5	1,00
13.	Количество эмитентов, выпускающих карты Держателя карт	0,9	2,00
14.	Страхование дополнительных карт наряду с основной картой	1,0	2,0
15.	Величина страховой суммы по Договору страхования	0,1	5,00
16.	Ограничение количества страховых случаев, на которые распространяется страхование	0,5	1,0
17.	Территория страхования	0,7	3,00
18.	Регион проживания Держателей карты	0,5	5,00
19.	Сужение риска	0,5	0,9

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.

Актuariй
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»

А.С. Литвинов

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 10
(десять) лист 06

Генеральный директор
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»
Гадлиба Ю. О.



Гадлиба Ю. О. 20 22 г.