

## РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

Методика № 1 расчета тарифных ставок по массовым рисковым видам страхования

Предлагаемая методика рекомендована Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью для расчета тарифных ставок для рисковых видов страхования.

Данные необходимые для расчета:

- $n$  – планируемое число договоров,
- $q$  – вероятность наступления страхового случая,
- $S$  – средний размер страховой суммы по одному договору страхования,
- $S_b$  – среднее страховое возмещение по одному договору страхования при наступлении страхового случая.
- $\gamma$  – гарантия требуемой вероятности, с которой собранных взносов должно хватить на выплату возмещения по страховым случаям.
- $\alpha(\gamma)$  – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма. Его значение может быть взято из таблицы.

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

Нетто-ставка  $T_n$  состоит из двух частей – основной части  $T_o$  и рисковой надбавки  $T_r$ .

$$T_n = T_o + T_r \quad (1)$$

Основная часть нетто-ставки ( $T_o$ ) соответствует средним выплатам страховщика, зависящим от вероятности наступления страхового случая  $q$ , средней страховой суммы  $S$  и среднего возмещения ставка  $S_b$ . Основная часть нетто ставки со 100 рассчитывается по формуле:

$$T_o = 100 \times \frac{S_b}{S} \times q \quad (2)$$

Рисковая надбавка  $T_r$  вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рисковая надбавка рассчитывается по формуле:

$$T_r = 1,2 \times T_o \times \alpha(\gamma) \times \sqrt{\frac{1-q}{nq}} \quad (3)$$

**Брутто-ставка определяется по формуле:**

$$T_b = \frac{T_n \times 100}{100 - f} \quad (4)$$

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

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

Структура тарифной ставки: 51% – нетто-ставка, 49% – нагрузка.

Для всех расчетов гарантия безопасности взята равной 0,84, то есть  $\alpha(\gamma) = 1,0$

В основу исходных данных для расчета базовых страховых тарифов положены усредненные данные о деятельности ряда страховых компаний России за период 2004-2008 г.г. по статистике ВСС, а также экспертная оценка.

### Расчет тарифов

В соответствии с Правилами страхования объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица) – Эмитента и/или Держателя пластиковой карточки, связанные с убытками и (или) расходами, возникшими в результате поименованных событий, произошедших в связи с использованием пластиковых карточек. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю). По договору страхования, заключенному на основании Правил страхования, Страховщик предоставляет страховую защиту в отношении убытков и (или) расходов, причиненных в результате следующих событий:

- Потери и (или) кражи пластиковой карточки,
- Открытого хищения,
- Хищения в результате нападения,
- Противоправного (незаконного), без ведома Держателя пластиковой карточки, использования пластиковой карточки лицом, не имеющим на нее права пользования,
- Кражи или утраты иных официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карточки вместе с украденной или утерянной пластиковой карточкой,
- Полная фактическая или конструктивная гибель с остатками товаров, приобретенных Держателем пластиковой карточки и оплаченных с применением пластиковой карточки;
- Повреждение товаров, приобретенных Держателем пластиковой карточки и оплаченных с применением пластиковой карточки;
- Утрата или повреждение товаров, приобретенных Держателем пластиковой карточки и оплаченных с применением пластиковой карточки, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, иное хранилище или жилище, грабежа с незаконным проникновением в помещение, жилище или иное хранилище, разбоя.

Расчёт тарифов произведен для срока страхования 1 год.

Условия страхования	Планируемое число договоров $n$	Вероятность наступления страхового случая $q$	Средняя страховая сумма $S$ (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение $S_b$ (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки $T_0$	Рисковая надбавка $T_r$	Нетто-ставка $T_n$	Брутто-ставка $T_b$
(страховой риск)								
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования потерянной или украденной пластиковой карты	5000	0,0034	25	5	0,068	0,02	0,088	0,17
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате открытого	5000	0,00136	25	6	0,033	0,015	0,048	0,09

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

хищения (грабежа)								
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения денежных средств в результате нападения (разбоя)	5000	0,00102	25	6	0,024	0,013	0,037	0,07
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>Фишинга</b> – преступного мошенничества, цель которого - получить секретные данные, такие как имя пользователя, пароли, PIN-коды и/или данные записанные на карте (номер карты, срок действия, имя владельца, CVV/CVC коды) путем обмана и/или введения в заблуждение Держателя карты в ходе телефонного разговора или обмена сообщениями через Интернет для последующего использования таких данных для незаконных списаний денежных средств с карточного счета. К фишингу также относится незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выбывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое с применением Интернет-мошенничества, выраженного в использовании методов заражения записей DNS ((англ. <i>Domain Name System</i> – система доменных имен) – распределенная система (распределенная база данных), способная по	5000	0,00143	150	43	0,041	0,018	0,059	0,12

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

запросу, содержащему доменное имя хоста (компьютера или другого сетевого устройства), сообщить IP адрес или (в зависимости от запроса) другую информацию) на локальном компьютере, сценариев, встраиваемых в веб-сайты, заражения записей DNS на сервере и других способов хищения секретных данных Держателя карты.								
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Скимминга - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выбившей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи копирования и дальнейшего злоумышленного использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты и/или на ее магнитную полосу и/или чип.</p>	5000	0,00299	150	112	0,223	0,069	0,292	0,57
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>незаконной CNP транзакции (операции без предъявления карты)</b> - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выбившей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи злоумышленного</p>	5000	0,00048	150	112	0,036	0,028	0,064	0,13

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты.									
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (Интернет-банк) путем компрометации учетной записи Держателя (Идентификатора, Логина, Пароля, Платежного ключа) на Интернет-портале Банка, являющегося эмитентом Застрахованной пластиковой карты. Компрометация учетной записи может быть осуществлена путем мошеннических действий, обмана, введения в заблуждение Держателя.	5000	0,00299	150	112	0,223	0,069	0,292	0,57	
<b>Программа страхования "Защита покупки"</b>									
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате полной фактической или конструктивной гибели товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты	5000	0,00068	25	5	0,014	0,009	0,023	0,05	
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты	5000	0,00061	25	4	0,01	0,007	0,017	0,03	

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате утраты или повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, грабежа с незаконным проникновением в помещение, разбоя</p>	5000	0,00088	25	5	0,018	0,01	0,028	0,05
<p><b>Программа страхования «Восстановление Ключей и Документов»</b></p>								
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой</p>	5000	0,00748	25	1,5	0,045	0,009	0,054	0,11
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты</p>	5000	0,00748	25	1,5	0,045	0,009	0,054	0,11
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой</p>	5000	0,00408	25	2,5	0,041	0,011	0,052	0,10
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты</p>	5000	0,00408	25	2,5	0,041	0,011	0,052	0,10

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

<b>Программа страхования «Перевыпуск Карты»</b>								
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты пластиковой карты	5000	0,00054	5	3	0,033	0,024	0,057	0,11
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования карты третьими лицами, что повлекло за собой экстренную блокировку карты Выгодоприобретателем без возможности восстановления карты	5000	0,0002	5	3	0,012	0,014	0,026	0,05
<b>Программа страхования «Защита цены»</b>	500	0,01972	100	15	0,296	0,112	0,408	0,80
<b>Программа страхования «Незаконное использование телефона»:</b>								
Неправомерное использование SIM-карты телефона	500	0,05787	10	3	1,736	0,376	2,112	4,14
Утрата/кража телефона	500	0,05787	15	10	3,858	0,835	4,693	9,20
<b>Программа страхования «Продленная гарантия»</b>								
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Застрахованной Покупки	5000	0,00136	20	3	0,02	0,009	0,029	0,06
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате повреждения Застрахованной покупки вследствие непредвиденного и случайного события	5000	0,00136	20	3	0,02	0,009	0,029	0,06

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

<b>Программа страхования «Страхование франшизы»</b>								
<b>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения Арендованного транспортного средства</b>	5000	0,00068	20	5	0,017	0,011	0,028	0,05
<b>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения Арендованного транспортного средства</b>	5000	0,00068	20	5	0,017	0,011	0,028	0,05

Для риска гибели (уничтожения) или повреждения, а также хищения товаров, приобретенных Держателем пластиковой карточки и оплаченных с применением пластиковой карточки, в случае если страхование не распространяется на убытки, причиненные в результате утраты товара вследствие его хищения из автотранспортного средства (автомобиля), к указанному тарифу применяются понижающие коэффициенты от 0,9 до 1,0.

При расчете скидки при применении франшизы ключевое значение имеет среднее страховое возмещение при применении франшизы. Указанный показатель используется при расчете тарифной ставки при применении франшизы вместо базового  $S_b$ .

Для его расчета используются:

- вероятность наступления страхового случая (соответствует вероятности, используемой при расчете базового страхового тарифа, так как применение франшизы характеризует не степень риска, принимаемого на страхование, и вероятность реализации страхового события, а размер страхового возмещения, выплачиваемого страховщиком),
- среднее экспоненциальное распределенных потерь, возможных в результате страхового случая (рассчитываемое в зависимости от типа и характеристик риска, принимаемого на страхование),
- величина применяемой франшизы.

Поскольку ущерб объекту страхования при наступлении страхового случая, как правило, распределяется неравномерно, то скидка за применение франшизы не имеет пропорциональной зависимости.

Для расчета тарифных ставок с учетом скидок за применение франшизы устанавливается размер среднего страхового возмещения по договорам страхования с установлением франшизы.

Если величина возможного убытка  $Y_j$  для одного договора имеет плотность распределения вероятностей  $f_{Y_j}(x)$ , то плотность распределения вероятностей для величины оплачиваемого убытка в случаях применения безусловной франшизы рассчитывается следующим образом:

$$f \frac{Q_{\sigma}}{Y_j}(x) = \frac{f_{Y_j}(x + Q)}{1 - F_{Y_j}(Q)}$$

Плотность распределения вероятностей для величины оплачиваемого убытка в случаях применения условной франшизы рассчитывается следующим образом:

$$f \frac{Q_y}{Y_j}(x) = \frac{f_{Y_j}(x)}{1 - F_{Y_j}(\bar{Y})}$$

Вероятность выплаты возмещения изменяется в зависимости от величины применяемой франшизы. Если вероятность возникновения страхового случая равна  $q$ , тогда  $q^Q$  – вероятность выплаты при применении франшизы. Выплата возмещения осуществляется, только если убыток по договору превысит некоторое заранее установленное значение ( $Q$  или  $\bar{Y}$ , в случаях применения безусловной и условной франшиз соответственно). Тогда индикатор выплаты – случайная величина, заданная как

$$N \frac{Q}{j} = \begin{cases} 1, & q^Q; \\ 0 & 1 - q^Q = p^Q \end{cases}$$

и  $p^Q$  рассчитывается как

$$\begin{aligned} p^Q &= P(N_j^Q = 0) = P(N_j Y_j \leq Q) = P(N_j Y_j = 0) + P(0 < N_j Y_j \leq Q) \\ &= (1 - q) + P(Y_j \leq Q | N_j = 1) = (1 - q) + q \cdot F_{Y_j}(Q) = 1 - q(1 - F_{Y_j}(Q)) \end{aligned}$$

Следовательно, вероятность выплаты возмещения равна

$$q^Q = 1 - p^Q = q(1 - F_{Y_j}(Q))$$

Среднее ожидаемое возмещение рассчитывается как

$$EX_j = EN \frac{Q}{j} \cdot EY \frac{Q}{J}$$

Для более точного применения скидок при использовании различных видов франшизы наиболее репрезентативной является собственная практика страховщика и структура сформированного им страхового портфеля. По мере накопления такого статистического материала страховщик сформирует соответствующие таблицы скидок при применении различных видов и размеров франшизы и уведомит орган страхового надзора в установленном законодательством порядке.

### Порядок определения страховых тарифов

Рассчитанные страховые тарифы являются базовыми годовыми страховыми тарифами.

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам повышающие (от 1,1 до 10,0) и понижающие (от 0,1 до 0,9) коэффициенты в зависимости от факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска:

Факторы риска, влияющие на тариф:	Диапазон поправочных коэффициентов	
	понижающих	повышающих
Степень защиты пластиковых карточек	0,3 – 0,9	1,1 – 5,0
Рейтинг организации выпускающей пластиковые карточки	0,5 – 0,9	1,1 – 1,5
Размер, вид и структура убытков за предыдущие периоды	0,8 – 0,9	1,1 – 2,5

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

Объем эмиссии пластиковых карточек	0,2 – 0,9	1,1 – 1,5
Способ подключения пластиковых карточек к страхованию (расчет тарифов произведен для автоматического подключения всех выпущенных пластиковых карточек к страхованию, при добровольном подключении, применяется повышающий коэффициент)	–	1,1 – 2,5
Установление франшизы	0,5 – 0,9	–
Установление лимитов возмещения по отдельным категориям убытков	0,8 – 0,9	–
Увеличение объема исключений из страхового покрытия	0,75 – 0,9	–
Иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска	0,1 – 0,9	1,1 – 5,0

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики расчета и экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении страхового тарифа по конкретному договору страхования, в частности определения факторов риска влияющих на тариф, диапазона применения поправочных коэффициентов для каждого такого фактора риска, а также конкретных значений поправочных коэффициентов для определенных значений факторов риска, использовался метод экспертных оценок, который рекомендован «Методикой расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования», при недостаточности фактических данных. Для более точного расчета поправочных коэффициентов, применяемым к базовым страховым тарифам, наиболее репрезентативной является собственная практика страховщика. По мере накопления статистического материала страховщик будет наблюдать за влиянием факторов риска на результат страхования, будет оценивать такое влияние и в зависимости от полученных результатов, уточнять, корректировать таблицу поправочных коэффициентов, о чем уведомит орган страхового надзора в установленном законодательством порядке.

При увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(В2 - В1) * n}{12}$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора страхования.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

*Приложения:*

*Приложение №1 - Экспертная оценка (в соответствии с абзацем 24 Методики расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования, утвержденной Распоряжением*

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

*Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 года №02-03-36)*

*Приложение №2 - Статистический материал для обоснования расчета базовых страховых тарифов по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек*

## **ЭКСПЕРТНАЯ ОЦЕНКА**

---

**«10» февраля 2010 года**

*Оценка экспертным методом величин использованных при расчете и экономическом обосновании страховых тарифов по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек (в соответствии с абзацем 24 Методики расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 года №02-03-36)*

Согласно Методике расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью 08.07.1993 № 02-03-36: «При страховании по новым видам рисков при отсутствии фактических данных о результатах проведения страховых операций, т.е. статистики по величинам  $q$ ,  $S$  и  $S_v$ , эти величины могут оцениваться экспертным методом либо в качестве них могут использоваться значения показателей - аналогов. В этом случае должны быть представлены мнения экспертов либо пояснения по обоснованности выбора показателей - аналогов  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ ».

При определении показателей  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ , учитывалось то, что за предыдущие периоды страховой компанией по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек было заключено недостаточное количество договоров страхования, чтобы по имеющимся фактическим данным о результатах проведения страховых операций оценить показатели  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ . Поэтому данные величины оценивались при использовании собственной статистики страховой компании, с учетом дополнительной статистической информации по рассматриваемому виду страхования, а именно:

1. официальных документов:

- Страхование в Российской Федерации. Сборники статистических материалов. 2004г. (Всероссийский Союз Страховщиков).
- Страхование в Российской Федерации. Сборники статистических материалов. 2005г. (Всероссийский Союз Страховщиков)
- Страхование в Российской Федерации. Сборники статистических материалов. 2006г. (Всероссийский Союз Страховщиков)
- Страхование в Российской Федерации. Сборники статистических материалов. 2007г. (Всероссийский Союз Страховщиков)
- Страхование в Российской Федерации. Сборники статистических материалов. 2008г. (Всероссийский Союз Страховщиков)

2. информации о предлагаемых тарифах на рынке страхования России, размещенной на официальных сайтах страховых компаний.

В силу того, что отсутствует статистика относящаяся непосредственно к рискам, связанным с использованием пластиковых карт, то использована статистика, относящаяся к виду страхования - Добровольному страхованию имущества граждан.

Выбор данного вида страхования обусловлен тем, что основные страховые риски: потеря и (или) кража, открытое хищение, хищение в результате нападения пластиковой карточки, кража иных официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карточки вместе с украденной пластиковой карточкой, повреждение, гибель товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карточки и др., относятся к данному виду страхования.

На основе вышеуказанных статистических материалов оценивались показатели  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ , с учетом информации о предлагаемых тарифах на рынке страхования России, размещенной на официальных сайтах страховых компаний, предлагающих страхование рисков, связанных с использованием пластиковых карточек.

Первый этап - сравнительный анализ тарифов по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек применяемым другими страховыми компаниями на территории Российской Федерации.

Анализ производился с использованием информации о предлагаемых тарифах, размещенной на официальных сайтах страховых компаний (Приложение №2, п.1).

Второй этап - собственная статистика Страховщика.

По фактическим данным о результатах проведения страховых операций проведена оценка показателей  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ . Учитывая ограниченность существующей статистики, оценка тарифов по страхованию конкретных рисков, связанных с использованием пластиковых карточек произведена путем взвешенной оценки каждой составляющей риска в общем риске наступления страхового случая.

Третий этап - «глобальная» оценка показателей-аналогов.

На третьем этапе, для оценки показателей  $q$ ,  $S$ ,  $S_v$ , использовались «глобальные» значения показателей – аналогов, относящиеся к виду страхования: Добровольному страхованию имущества граждан при использовании показателей страхового рынка России опубликованной в Сборниках статистических материалов Всероссийского Союза Страховщиков (Приложение №2).

$S$  - Средняя страховая сумма по договору страхования, оценивалась как отношение «Страховой суммы по заключенным договорам» к «Количеству заключенных договоров».

Произведение  $S_v \cdot q$  – используемое в расчетах тарифов оценивалось как отношение «Выплаты» к «Количеству заключенных договоров».

В оценке использовались суммированные показатели по всем страховым компаниям заключавшим договоры страхования по данному виду страхования и представленным в сборниках. Из полученных результатов определено среднее значение.

Итоги расчета показателей-аналогов:

Период наблюдений	S - Средняя страховая сумма, руб.	$S_v \cdot q$
2004 год	88 625	938
2005 год	205 054	1 579

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

2006 год	383 178	2 918
2007 год	687 968	8 692
2008 год	1 066 383	10 284
Среднее значение показателя	486 242	4 882

Четвертый этап - оценка показателей расчета.

Используя имеющуюся информацию и полученные результаты предыдущих этапов оценки:

1. тарифы, применяемые другими страховыми компаниями,
2. собственная статистика,
3. «глобальная» статистика по показателям-аналогам

с учетом взвешенной оценки отдельных страховых рисков в общем риске и особенностей представленных рисков, была произведена экспертная оценка используемых в расчете показателей.

**Итог расчета представлен в следующей Таблице:**

Условия страхования (страховой риск)	Планируемое число договоров $n$	Вероятность наступления страхового случая $q$	Средняя страховая сумма $S$ (тыс. руб.)
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования потерянной или украденной пластиковой карты	5000	0,0034	25
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате открытого хищения (грабежа)	5000	0,00136	25
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения денежных средств в результате нападения (разбоя)	5000	0,00102	25

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>Фишинга</b> – преступного мошенничества, цель которого - получить секретные данные, такие как имя пользователя, пароли, PIN-коды и/или данные записанные на карте (номер карты, срок действия, имя владельца, CVV/CVC коды) путем обмана и/или введения в заблуждение Держателя карты в ходе телефонного разговора или обмена сообщениями через Интернет для последующего использования таких данных для незаконных списаний денежных средств с карточного счета. К фишингу также относится незаконное снятие денежных средств со счета карты, не выбывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое с применением Интернет-мошенничества, выраженного в использовании методов заражения записей DNS ((англ. <i>Domain Name System</i> – система доменных имен) – распределенная система (распределенная база данных), способная по запросу, содержащему доменное имя хоста (компьютера или другого сетевого устройства), сообщить IP адрес или (в зависимости от запроса) другую информацию) на локальном компьютере, сценариев, встраиваемых в веб-сайты, заражения записей DNS на сервере и других способов хищения секретных данных Держателя карты.</p>	5000	0,00143	150
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Скимминга - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выбывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи копирования и дальнейшего злоумышленного использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты и/или на ее магнитную полосу и/или чип.</p>	5000	0,00299	150
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>незаконной CNP транзакции (операции без предъявления карты)</b> - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выбывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи злоумышленного использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты.</p>	5000	0,00048	150

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (Интернет-банк) путем компрометации учетной записи Держателя (Идентификатора, Логина, Пароля, Платежного ключа) на интернет-портале Банка, являющегося эмитентом Застрахованной пластиковой карты. Компрометация учетной записи может быть осуществлена путем мошеннических действий, обмана, введения в заблуждение Держателя.</p>	5000	0,00299	150
<b>Программа страхования "Защита покупки"</b>			
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате полной фактической или конструктивной гибели товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты</p>	5000	0,00068	25
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты</p>	5000	0,00061	25
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате утраты или повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, грабежа с незаконным проникновением в помещение, разбоя</p>	5000	0,00088	25
<b>Программа страхования «Восстановление Ключей и Документов»</b>			
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой</p>	5000	0,00748	25
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты</p>	5000	0,00748	25
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой</p>	5000	0,00408	25
<p>Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты</p>	5000	0,00408	25
<b>Программа страхования «Перевыпуск Карты»</b>			

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты пластиковой карты	5000	0,00054	5
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования карты третьими лицами, что повлекло за собой экстренную блокировку карты Выгодоприобретателем без возможности восстановления карты	5000	0,0002	5
<b>Программа страхования «Защита цены»</b>	500	0,01972	100
<b>Программа страхования «Незаконное использование телефона»:</b>			
Неправомерное использование SIM-карты телефона	500	0,05787	10
Утрата/кража телефона	500	0,05787	15
<b>Программа страхования «Продление гарантии»</b>			
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Застрахованной Покупки	5000	0,00136	20
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате повреждения Застрахованной покупки вследствие непредвиденного и случайного события	5000	0,00136	20
<b>Программа страхования «Страхование франшизы»</b>			
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения Арендованного транспортного средства	5000	0,00068	20
Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения Арендованного транспортного средства	5000	0,00068	20

Показатель Планируемое число договоров (n) определен исходя из прогнозируемого (планируемого) количества договоров страхования на предстоящий год.

Экспертная оценка подготовлена:

Назаровой Ольгой Дмитриевной, старшим актуарием ООО «Юридическая Компания АКП Консалтинг»

**Приложение №2**  
к Расчету и экономическому обоснованию  
базовых страховых тарифов по страхованию  
рисков, связанных с использованием  
пластиковых карточек

**Статистический материал для обоснования расчета  
страховых тарифов по страхованию рисков, связанных  
с использованием пластиковых карточек**

1. Тарифы по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек, размещенные на официальных сайтах страховых компаний

**«СК «СОВСТРОЙСЕРВИС»:**

**РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК (в % к страховой сумме):**

убытки от утраты пластиковых карточек в результате утери.	2,4
убытки от утраты пластиковых карточек в результате противоправных действий третьих лиц	1,4
убытки от утраты пластиковых карточек в результате случайных механических, термических повреждений, размагничивания.	0,9
убытки от утраты пластиковых карточек в результате неисправной работы банкомата.	0,9
убытки от несанкционированного доступа к счету страхователя вследствие потери или похищения пластиковой карточки.	0,7
убытки от несанкционированного доступа к счету страхователя вследствие подделки пластиковой карточки.	0,5

**Страховая компания «Мегаполис»:**

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

№ п/п	Страховые риски	Размер тарифных ставок, % от страховой суммы
<b><i>I. Утрата карточки вследствие:</i></b>		
1.	Утери	0,60
2.	Похищения в результате противоправных действий третьих лиц	0,75
3.	Случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.	0,45
4.	Неисправной работы банкомата	0,35
Все риски по п. I		2,15
<b><i>II. Несанкционированный доступ к счету Застрахованного лица вследствие:</i></b>		
1.	Несанкционированного использования Карточки после ее потери или похищения	0,22
2.	Подделки Карточки	0,33
Все риски по п. II		0,55

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

**Страховое Общество "ЛК-Сити" :**

Страхование держателей карт при поездках

Состав услуг страховой программы	Страховые суммы по каждому Застрахованному					
	Visa Electron/Maestro	Visa Classic/MasterCard Standard	Visa Electron/Maestro	Visa Classic/MasterCard Standard	Visa Gold/MasterCard Gold	Visa Platinum/MasterCard Platinum
Общая страховая сумма	\$3000	\$5000	\$30000	\$30000	\$100000	\$150000
Медицинские расходы					\$75000	\$100000
Территория страхования	Россия и страны СНГ		Весь мир, кроме России и стран СНГ		Весь мир	
Стоимость полиса*	\$3	\$5	\$8	\$10	\$20	\$30

\* - оплата производится в рублях РФ путем перечисления денежных средств по поручению держателя со счета, открытого для расчетов с использованием банковской карты.

Страхование рисков утраты/хищения карты и несанкционированного доступа

	Visa Electron/Maestro	Visa Classic/MasterCard Standard	Visa Gold/MasterCard Gold	Visa Platinum/MasterCard Platinum
Лимит ответственности	\$500	\$1500	\$3000	\$5000
Страховая премия	\$1	\$4	\$8	\$12

- Из Статистического сборника ВСС - Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов, 2004 год

**Таблица 7.2. Данные по добровольному страхованию имущества граждан.**

№	Наименование	Взносы, руб.	Выплаты, руб.	Количество заключенных договоров	Страховая сумма по заключенным договорам, руб.
1	Росгосстрах	6710864000	2573166000	10886880	502087728000
2	Ингосстрах	5254860475	2560462941	122492	76949788831
3	Ресо-Гарантия	4474285016	2465699650	340601	123610980687
4	РОСНО	1472773675	690314507	99419	125344148374
5	Росгосстрах-Столица	1305288800	360812500	880451	91780433500
6	УралСиб	1014237950	559334536	281442	21400595755
7	АльфаСтрахование, ОАО	968948800	500862200	37953	24865603700
8	НАСТА	874806900	467160900	63286	17082858300
9	Согласие	847136724	371174129	48521	19281255559
10	Россия	824840500	253106200	32428	14787900000
11	Стандарт-Резерв	735285030	366920574	14448	8529005200
12	МАКС	724884081	389132364	530697	116331087121
13	Столичное страховое общество	666295232	23846723	2612	3374588961
14	ГУТА-Страхование	379974146	410945996	24054	7930323609
15	Росгосстрах-Сибирь	296634000	126610000	479897	17356913000
16	МСК	290800404	108378377	7070	3691111492
17	Прогресс-Нева	268022454	178978669	6552	-
18	Энергогарант	246538439	141292286	31068	7256598583
19	Оранта	205413171	122663632	16998	3833142914
20	Прогресс-Гарант	194717176	123507224	10921	10456795779
21	Северная Казна	179519863	101087072	24292	3318113313
22	Нефтеполис	102489833	86330104	3179	2468961782
23	Пари	78354414	46037295	2711	3777670369
24	Сургутнефтегаз	64815197	33136207	10408	2044649728
25	Астро-Волга	61154876	39352925	12314	1408657062
26	РК-Гарант	50932360	28663107	2634	1190061961
27	СТИФ	42789226	18317170	3399	421523023

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

28	Гайде	38686100	27789100	2074	1742361000
29	ВостСибЖасо	38478000	18282000	25151	1373049000
30	НПСК	33302000	11356	901	2584775203
31	Чулпан	31079567	19709336	11984	888371440
32	Приоритетное страхование	30975395	26017949	972	654147055
33	Траст	26918513	21360443	1970	608918227
34	АСКО	26621862	14343342	6150	781189351
35	МЕСКО	26068623	9187604	96898	25756826498
36	Информстрах	25630038	4149142	13539	2069937062
37	Зенит	23722174	8925006	2141	1084226328
38	Метрополис	23516900	17120700	584	1866366700
39	Самара	20800641	26811088	1463	364498655
40	НАДЕЖДА	20554625	12707691	7782	452587479
41	Коместра-Томь	17629051	12332864	3463	480707711
42	РУКСО	17078789	17055788	827	281849023
43	РАСО	17042868	2823134	378	443016853
44	Ангара	16155282	10976745	5857	346661737
45	Медэкспресс	15368796	15972293	791	1019330550
46	Омск-АСКО	15124277	6256712	10420	572812215
47	Коместра	13207753	13990099	1989	290641354
48	ЗССА "ЖАСО"	13047559	4017385	9113	376656782
49	Подмосковье	12718622	7027193	3300	521223361
50	СГ «Адмирал»	12561478	6163235	1490	393487332
51	Галисман	12404602	7023164	1579	280591316
52	ИжАСКО	11522717	4407397	5438	357776072
53	БАСК	10828298	6301746	2447	211381745
54	Русские страховые традиции	9756000	6028000	438	595309000
55	РСТК	8355000	3674000	905	169227000
56	Авеста	7559000	2070000	198	211744000
57	Айни	5710558	4455278	450	217360300
58	Возрождение-Кредит	5128407	3628001	2444	122426325
59	Московия	5113554	2612656	2449	146516681
60	Сибпром	4542515	3020764	828	105165750
61	Юкс-Сибпром-Коместра	4542515	3020764	828	105165750
62	Первая городская страховая компания	3602000	607000	4483	560886000
63	Британское страховое общество	3100625	953723	94	52090218
64	ЖАСО-М	3047418	1084801	1963	79537876
65	ЖАСКО	2740000	938000	2443	106988000
66	Губернская страховая компания Кузбасса	2656451	1723622	723	65416031
67	АКОМС	2031227	2284339	240	47602730
68	Витал-Полис	1908795	980905	97	32229507
69	Уралкооп-Полис	1309461	800042	960	34218512
70	Комфорт-Гарант	1263582	400417	55	22152187
71	Байкал-Гарант	1212525	51746	443	20356146
72	ЛИДЕР	1178399	1620176	110	92618318
73	Росагросстрах	893000	1249000	54	77561000
74	СОЛЮ	886917	150118	47	22575979
75	Купеческое	880156	1540985	227	19843829
76	Конда	780000	311000	16	4141000
77	Сибирская страховая компания	644722	85852	30	9367670
78	Страховое Дело Сибири	552815	922412	85	16715240
79	Нефтегазовая СК	364000	-	27	-
80	АЛРОСА	333900	140800	16	7868500
81	СеверКоопПолис	310624	72622	58	8204415
82	Держава	256478	1115230	12	5174850
83	АСОПО	236802	160434	25	4855200
84	АВИА	143537	285188	15	3162000
85	АльфаСтрахование, ООО	19900	2300	230	528370
86	Сола	13265	-	15	1220000
87	АСКО-Проф	1217	-	7	64792

3. Из Статистического сборника ВСС - Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов. 2005 год

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

Таблица 8.2. Данные по добровольному страхованию имущества граждан.

№	Наименование	Взносы, руб.	Выплаты, руб.	Количество заключенных договоров	Страховая сумма по заключенным договорам, руб.
1	Росгосстрах	9 749 821 000	3 312 666 000	8 824 017	658 605 778 000
2	РЕСО-Гарантия	7 462 884 000	3 227 169 000	277 953	577 239 691 000
3	Ингосстрах	7 271 608 010	4 351 814 118	127 102	106 061 580 146
4	Росгосстрах-Столица	2 576 910 000	723 727 000	819 710	149 633 057 000
5	РОСНО	2 303 450 808	1 201 937 198	297 920	197 020 015 219
6	Стандарт Резерв	2 186 504 524	727 792 491	46 783	28 488 766 234
7	АльфаСтрахование, ОАО	2 056 572 980	948 395 502	61 256	48 067 906 806
8	Согласие	1 889 735 073	999 431 028	95 780	37 017 311 115
9	УралСиб	1 775 083 063	935 089 192	77 377	169 333 370 602
10	МАКС	1 397 425 904	499 949 377	572 062	222 046 999 317
11	МСК	760 188 132	298 749 247	29 591	116 850 786 138
12	СОГАЗ	536 888 222	232 262 740	24 894	14 774 383 416
13	Росгосстрах-Сибирь	509 376 000	148 109 000	380 780	28 216 065 800
14	Спасские ворота	479 916 359	245 216 886	305 907	127 222 883 054
15	Прогресс-Гарант	443 494 174	154 810 534	16 449	19 280 376 880
16	Прогресс-Нева	433 720 877	232 674 367	8 318	-
17	Гута-Страхование	329 340 830	192 569 510	19 348	7 991 238 225
18	Оранта	313 412 188	188 810 849	13 285	5 897 085 735
19	Энергогарант	304 544 878	183 920 124	32 645	9 621 534 412
20	Северная казна	282 463 598	175 095 787	24 596	4 972 571 390
21	Русская страховая компания	245 428 857	171 723 288	7 651	4 697 574 252
22	НСГ	229 467 798	178 437 889	13 350	9 115 838 905
23	СКПО-УралСиб	201 297 119	100 614 685	12 093	3 150 199 803
24	ССО	169 518 614	15 048 234	1 006	1 007 356 005
25	РК-Гарант	138 593 315	64 568 551	4 163	2 189 494 188
26	Зенит	126 685 319	40 102 188	13 565	3 224 267 736
27	Нефтеполис	117 622 948	89 326 198	4 426	2 930 282 903
28	Сургутнефтегаз	114 744 656	40 032 310	13 027	4 210 382 828
29	ПАРИ	97 472 581	52 210 822	4 933	6 665 041 847
30	ЖАСО	94 414 520	32 407 601	21 568	5 179 215 117
31	Горстрах	93 355 022	43 040 592	3 913	2 031 900 178
32	Арка-Страхование	90 121 041	435 096	219 398	2 440 113 863
33	Татарстан	82 537 300	68 512 900	10 932	1 994 997 800
34	Астро-Волга	81 250 173	43 826 374	7 311	949 428 014
35	Регион	80 366 095	58 455 325	5 249	1 840 858 761
36	Информстрах	73 593 925	36 548 033	32 446	3 949 999 167
37	Страховой капитал	66 480 858	17 254 643	1 985	490 893 424
38	Аско	57 827 582	34 960 544	8 320	1 432 013 530
39	ВостСибЖасо	50 805 579	22 805 020	26 876	1 795 657 627
40	Чулпан	45 699 590	26 293 351	33 828	1 387 873 980
41	РАСО	38 756 059	19 075 079	1 086	1 004 037 867
42	СТИФ	36 833 890	23 920 689	2 364	507 678 392
43	Якорь	36 436 478	40 408 493	1 270	808 150 832
44	Приоритетное страхование	35 746 587	26 637 752	1 017	863 306 562
45	Метрополис	35 527 282	21 680 176	1 154	659 840 488
46	МРСК	33 243 000	14 060 000	11 416	1 208 256 000
47	МРСС	31 064 400	11 070 332	9 846	993 238 500
48	Русь	28 884 078	16 465 970	2 827	1 990 637 643
49	СО НАДЕЖДА	28 366 386	16 668 673	7 702	628 498 692
50	Скандинавия	27 872 295	28 176 435	665	1 892 020 909
51	СКМ	27 685 025	11 270 990	76 196	599 170 994
52	Адмирал	26 954 522	9 223 079	9 239	1 106 921 758
53	Подмосковье	25 106 066	10 536 490	126 118	25 130 751 241
54	Рекон	24 923 102	30 533 756	5 433	2 363 676 909
55	Ариадна	24 891 858	11 503 413	1 522	567 755 856
56	ЗапСибЖАСО	23 353 479	9 917 178	8 618	644 463 964
57	Самара	22 550 758	16 518 172	1 243	397 224 416
58	Медэкспресс	19 626 834	20 192 352	796	778 744 186
59	БАСК	18 023 821	17 205 574	2 926	376 043 587
60	Коместра-Томь	17 835 776	7 604 520	3 469	547 543 813
61	Коместра	16 678 838	11 577 760	2 132	486 258 904
62	ГСК Кузбасса	16 442 231	7 217 084	1 346	702 825 778
63	Омск-АСКО	16 049 672	7 106 414	9 147	567 779 659
64	Ангара	14 689 135	12 631 531	5 123	346 556 818
65	Скиф-Тверь	14 074 747	3 462 226	21 375	872 914 392
66	Энергетическая страховая компания	12 405 726	4 991 775	2 272	703 717 128

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

67	Литер-Полис	10 401 226	6 392 213	9 409	437 337 501
68	Энергия	10 177 079	3 139 154	5 820	619 838 884
69	Московия	10 104 665	9 064 788	614	208 652 141
70	Помощь	8 719 833	7 926 707	347	223 919 893
71	Региональный страховой центр	8 246 153	1 306 369	249	143 534 785
72	НПСК	7 688 927	-	59 043	2 129 281 380
73	ИжАско	7 208 736	3 805 691	4 525	320 549 357
74	Британское Страховое Общество	7 024 658	2 500 084	925	2 805 155 004
75	Москва	6 509 885	3 322 960	181	233 278 525
76	Дальлесстрах	5 082 913	1 031 769	300	387 946 231
77	ЖАСО-М	5 071 284	5 526 317	2 326	128 929 785
78	Стола	4 877 000	3 010 000	122	230 286 000
79	Сибирский Спас	4 196 735	1 761 629	644	123 298 856
80	Юкс-Сибпром-Коместра	2 788 814	3 711 812	473	56 468 184
81	Сибпром	2 788 814	3 711 812	473	56 468 184
82	Витал-Полис	2 477 000	800 957	91	66 894 505
83	Акомс	2 379 749	605 050	246	115 624 303
84	Комфорт Гарант	2 080 304	2 266 503	61	38 926 588
85	Уралкооп-Полис	1 568 163	1 566 051	972	45 131 514
86	Ингвар	1 349 300	437 600	105	158 631 400
87	Альма	1 291 057	9 241	535	220 901 505
88	Алроса	1 003 711	295 604	86	30 505 307
89	Астэк	995 041	387 767	181	26 213 054
90	Лидер	753 319	989 207	60	33 787 152
91	АСОПО	568 378	699 724	46	11 383 978
92	Фьорд	377 803	124 091	9	14 065 411
93	Север-Кооп-Полис	363 576	59 984	63	10 824 928
94	Аскоралес	317 772	21 021	36	82 580 505
95	СО Купеческое	241 864	325 266	83	8 283 822
96	Альтаир	214 815	39 440	16	4 109 519
97	ИНКО	202 539	-	47	11 316 409
98	Стерх	78 059	-	11	6 831 844
99	AIG Россия	27 557	1 897 750	27	11 610 000
100	Страхование Дело Сибири	18 347	73 713	2	3 021 000
101	Кармэль	14 000	-	1	990 000
102	Сола	12 408	-	11	1 150 000
103	Сибирская страховая компания	5 002	-	8	494 020
104	АСКО-Проф	1 193	-	6	46 792
105	АльфаСтрахование, ООО	168	2 952	2	4 475

4. Из Статистического сборника ВСС - Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов. 2006 год

Таблица 8.2. Данные по добровольному страхованию имущества граждан.

№	Наименование	Взносы, руб.	Выплаты, руб.	Количество заключенных договоров	Страховая сумма по заключенным договорам, руб.
1	Система Росгосстраха	15 214 508 000	5 359 983 000	7 179 374	829 715 520 856
2	Ингосстрах	9 802 601 802	5 459 936 843	161 470	141 231 507 040
3	РЕСО-Гарантия	8 169 093 000	4 945 989 000	311 975	772 695 714 000
4	Росгосстрах-Столица	4 701 562 500	1 804 059 800	814 744	217 808 059 000
5	РОСНО	4 637 155 565	2 064 517 077	244 954	303 571 468 190
6	АльфаСтрахование	3 843 441 562	1 585 557 300	87 413	89 697 552 565
7	СГ УралСиб	3 080 430 257	1 225 911 869	111 685	61 137 203 700
8	МАКС	2 666 502 814	863 936 504	552 952	293 779 410 490
9	Стандарт-Резерв	2 529 157 889	1 630 825 502	82 428	75 189 252 599
10	Согласие	2 422 258 970	1 614 352 716	124 446	61 047 051 970
11	Военно-страховая компания	2 230 023 974	950 763 531	210 888	125 797 279 385
12	Прогресс-Гарант	2 151 493 669	485 308 942	40 221	58 667 260 828
13	Московская страховая компания	2 035 004 707	598 524 440	59 717	1 012 007 043 682
14	Югория	1 705 883 512	945 645 262	90 021	56 277 928 640
15	СОГАЗ	1 155 027 617	618 967 960	44 933	41 400 087 208
16	Росгосстрах-Сибирь	798 385 000	265 564 000	327 568	35 649 129 000
17	ГУТА-Страхование	764 907 478	226 520 959	23 518	13 669 601 980
18	Оранта	649 087 545	277 177 756	20 759	11 580 260 656
19	Энергогарант	455 675 448	236 357 593	35 926	16 344 869 287
20	Северная Казна	345 192 866	231 113 750	23 194	6 077 082 531
21	КапиталЪ Страхование	328 163 000	257 862 000	11 682	19 222 555 000
22	НСГ	314 961 380	213 959 828	17 242	11 135 364 284

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

23	РК-Гарант	282 651 708	98 580 548	4 871	2 861 259 709
24	Сургутнефтегаз	279 000 551	80 175 437	17 244	7 381 142 964
25	Горстрах	195 922 563	87 265 907	5 572	3 944 639 363
26	ЗапСибЖАСО	195 412 510	38 185 117	18 769	8 013 338 970
27	Нефтеполис	169 975 018	119 243 474	7 774	5 867 880 354
28	Пари	141 083 203	85 286 672	6 211	13 012 499 732
29	ШЕКСНА	138 214 914	81 042 311	10 403	4 773 446 800
30	Регион	128 174 166	100 133 626	5 226	2 255 069 324
31	АСКО	121 470 570	59 479 259	16 837	2 697 857 415
32	Астро-Волга	113 374 946	50 802 448	17 731	2 449 508 847
33	ВТБ-РОСНО	112 306 846	52 283 005	3 020	5 524 120 107
34	НСГ-Росэнерго	95 315 302	35 517 123	33 353	3 463 649 951
35	Адмирал	93 385 252	29 979 812	15 105	2 035 242 064
36	СКПО УралСиб	92 980 242	122 406 555	5 564	1 886 551 456
37	Арка-Страхование	87 126 702	571 597	238 222	2 704 905 055
38	Информстрах	86 674 001	38 999 000	34 546	5 814 653 474
39	СКМ	83 322 270	44 499 582	117 365	4 286 195 357
40	Метрополис	64 639 568	31 136 191	4 839	1 653 788 060
41	ВостСибЖасо	61 335 980	28 014 444	28 297	2 453 017 928
42	ЧУЛПАН	59 290 865	34 833 407	34 401	1 777 401 495
43	Руксо	55 700 362	57 338 335	2 110	828 330 042
44	Приоритетное страхование	41 795 600	36 086 500	1 135	1 119 391 000
45	Энергетическая СК	35 673 624	19 288 124	4 045	1 589 169 141
46	БАСК	34 310 569	27 095 291	3 015	715 592 754
47	Якорь	33 881 899	29 760 809	1 332	1 473 200 001
48	Медэкспресс	29 271 851	30 550 390	1 023	838 567 394
49	Подмосковье	28 155 515	14 714 388	180 288	35 103 566 866
50	СТИФ	22 796 251	23 511 690	2 190	513 141 109
51	Коместра	22 277 096	15 486 432	3 090	599 925 908
52	Коместра-Томь	22 083 541	10 194 559	3 366	720 022 475
53	Региональный Страховой Центр	21 689 145	7 005 807	798	354 197 226
54	Скиф-Тверь	18 258 668	3 827 482	21 144	1 108 061 266
55	Ангара	17 514 030	9 890 469	4 828	418 012 230
56	ГСК Кузбасса	15 469 357	4 169 007	3 111	601 499 086
57	РСТК	13 200 608	10 475 272	1 026	237 749 400
58	Энергия	11 806 790	4 073 618	5 104	721 066 792
59	Москва	8 952 000	6 039 000	239	327 837 000
60	Кузнецкая страховая компания	8 873 742	2 036 320	525	365 016 632
61	ЖАСО-М	8 323 166	3 982 305	3 235	235 191 276
62	Омск-АСКО	5 796 402	4 950 602	2 952	205 479 994
63	Витал-Полис	5 083 576	1 205 262	152	132 832 502
64	АЛРОСА	4 352 933	738 947	280	183 768 417
65	АКОМС	4 052 130	3 381 763	231	125 247 689
66	СКИФ-ИНКОМ	2 502 289	2 224 838	99	50 109 358
67	Юкс-Сибпром-Коместра	1 792 225	796 858	1 437	76 082 320
68	АЛЬМА	1 464 695	180 364	560	244 096 587
69	АСОПО	823 832	576 327	288	44 711 220
70	Север-Кооп-Полис	649 752	152 779	63	14 189 929
71	Фьорд	567 959	180 421	10	19 011 266
72	СО Купеческое	445 255	141 992	94	12 283 468
73	Уралкооп-Полис	311 474	349 922	167	7 888 400
74	АВИА	68 460	16 559	5	2 950 000
75	Страховое Дело Сибири	7 500	23 286	1	1 500 000
76	АСКО-Проф	735	-	4	46 900
77	Боместра	-	4 231	-	-

5. Из Статистического сборника ВСС - Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов. 2007 год

Таблица 8.2. Данные по добровольному страхованию имущества граждан.

№	Наименование	Взносы, руб.	Выплаты, руб.	Количество заключенных договоров	Страховая сумма по заключенным договорам, руб.
	Ингосстрах	12 032 762 699	6 762 861 017	198 999	191 740 402 704
	РОСНО	5 875 987 171	3 847 924 807	333 601	347 169 585 420
	УралСиб	4 142 615 957	1 889 485 477	157 342	217 179 400 646
	Стандарт-резерв	3 944 282 472	2 131 443 255	155 761	141 422 111 154

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

АльфаСтрахование	3 771 681 391	2 575 256 710	121 265	169 598 495 600
СОГАЗ	3 493 596 569	1 110 731 966	73 019	60 984 254 282
Согласие	3 468 177 636	2 096 608 835	159 089	111 101 614 677
МАКС	3 158 422 996	1 537 981 592	533 583	227 651 753 389
Прогресс-Гарант	2 120 909 973	1 456 310 356	67 458	94 356 193 952
Московская страховая компания	2 058 332 705	1 111 942 550	71 911	101 774 318 458
ОРАНТА	2 004 703 319	633 022 798	47 223	31 608 101 291
ГУТА-Страхование	1 966 540 808	485 089 962	43 492	29 070 304 098
Спаские ворота	1 283 132 600	533 548 500	419 601	287 300 084 600
Русская страховая компания	1 164 451 762	434 004 155	27 676	12 678 594 921
Росгосстрах-Сибирь	1 067 937 000	375 662 000	272 901	59 090 676 000
Национальная Страховая Группа	469 331 007	276 957 578	21 110	14 198 876 215
Северная Казна	469 053 435	276 813 529	22 666	8 542 917 740
ЗапСибЖАСО	351 831 097	66 725 459	26 298	19 600 780 698
Городская страховая компания	308 295 472	170 061 944	8 266	5 792 042 079
АСКО	290 091 030	111 947 516	26 363	5 141 526 694
СК Шексна	269 684 897	162 112 038	18 885	13 886 944 203
РК-Гарант	218 828 605	150 655 119	5 727	2 791 056 877
Адмирал	204 995 390	60 699 071	16 346	4 267 732 163
ВТБ Страхование	198 300 666	97 485 641	6 180	16 606 203 552
ТАТАРСТАН	191 655 625	114 745 839	17 772	5 428 350 104
ПАРИ	190 580 218	84 972 009	31 873	23 855 038 312
Регион	179 567 240	111 452 421	7 021	3 365 505 779
Информстрах	157 068 494	70 565 705	29 226	16 182 214 685
АСТРО-Волга	152 642 195	76 578 101	14 913	3 295 707 854
Метрополис	138 587 275	64 089 888	6 937	2 881 058 901
НАДЕЖДА	90 529 856	41 976 353	8 679	1 865 843 983
Энергетическая страховая компания	66 483 577	54 954 665	5 372	2 589 482 932
КЛАСС	64 827 000	39 033 000	1 700	1 581 570 000
Якорь	55 908 895	39 873 513	1 905	2 672 233 304
Арка-Страхование	52 030 176	470 735	183 526	2 340 645 607
БАСК	47 512 115	36 197 842	5 092	1 142 724 035
Медэкспресс	46 340 095	40 755 968	1 489	1 355 598 002
Мегаполис	43 878 216	17 986 891	1 977	1 136 691 160
СКПО УралСиб	43 719 387	66 642 656	2 338	1 003 665 558
Подмосковье	42 199 076	21 580 690	188 887	39 440 995 025
Губернская страховая компания Кузбасса	40 387 198	14 729 032	8 699	4 573 476 883
ИННОГАРАНТ	38 128 108	10 520 535	766	28 538 162 406
Самара	36 813 003	20 965 516	1 354	767 404 731
Коместра-Томь	34 533 409	20 579 404	2 827	768 139 565
СТИФ	31 424 591	16 178 504	2 136	627 896 507
Московия	25 061 472	16 253 291	4 007	3 638 947 155
Ангара	21 271 166	11 819 938	4 586	541 799 942
СК Москва	12 343 762	10 943 638	590	798 965 874
СГ ЖАСО-М	8 982 324	4 923 959	2 415	186 341 949
Сибирский Спас	8 673 330	7 406 679	801	278 347 334
Кузнецкая страховая компания	8 077 628	4 334 795	572	658 581 435
СКИФ-ИНКОМ	6 241 343	2 466 770	215	100 383 379
Диана	5 097 906	4 678 418	1 688	222 222 290
Уралкооп-Полис	4 436 252	2 186 760	2 509	219 060 855
АСОПО	4 306 545	3 445 355	1 617	220 733 264
Акомс	4 106 950	3 228 218	224	148 498 235
Лексгарант	2 353 800	1 062 139	62	202 588 273
ЮКС-Сибпром-Коместра	2 237 420	646 455	1 574	92 280 824
Юкс-Сибпром-Коместра	2 237 420	646 455	1 574	92 280 824
Фьорд	590 714	353 305	8	37 830 232
Купеческое	401 233	543 771	52	10 753 396
ЛИДЕР	246 712	203 040	1	92 121 268
АВИА	209 936	25 491	8	4 576 000
Страховое Дело Сибири	45 837	-	2	30 990 000
АСКО-Проф	23 657	68 060	6	397 175

6. Из Статистического сборника ВСС - Страхование в Российской Федерации. Сборник статистических материалов. 2008 год

Таблица 8.2. Данные по добровольному страхованию имущества граждан.

№	Наименование	Взносы, руб.	Выплаты, руб	Количество заключенных договоров	Страховая сумма по заключенным договорам, руб.
1	Ингосстрах	15 403 283 422	9 035 560 150	307 397	270 956 704 986
2	РЕСО-Гарантия	13 500 045 000	7 356 103 000	498 154	1 665 933 266 000

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

3	УралСиб	8 221 487 419	3 651 368 642	292 561	273 087 775 564
4	Ренессанс Страхование	6 583 768 194	3 560 325 304	120 217	209 580 354 640
5	Росгосстрах-Столица	6 107 838 620	2 294 605 458	773 002	431 630 055 965
6	МСК-Стандарт	5 715 859 100	3 190 626 211	207 390	197 387 361 604
7	ВСК	5 615 344 406	3 548 666 032	439 724	850 591 911 435
8	Согласие	5 288 085 439	2 908 133 066	194 752	150 932 209 904
9	РОСНО	4 841 466 243	3 874 938 397	292 059	346 957 857 943
10	АльфаСтрахование	4 810 221 601	3 063 925 328	164 176	287 348 456 039
11	МСК	3 032 037 326	1 890 862 065	114 746	222 767 828 284
12	ОРАНТА	2 681 944 147	1 728 261 403	68 998	54 778 018 427
13	СОГАЗ	2 531 043 613	1 695 788 036	81 009	90 118 082 418
14	ГУТА-Страхование	2 174 471 251	1 046 965 580	65 279	47 294 159 964
15	Спасские ворота	2 130 784 900	913 121 513	505 319	313 584 004 000
16	МАКС	2 098 583 180	2 114 284 887	496 966	225 006 869 503
17	Прогресс-Гарант	1 928 477 403	2 140 519 335	87 803	46 314 268 041
18	Русская страховая компания	1 170 967 841	553 977 239	38 382	17 441 701 873
19	РГС-Сибирь	1 137 255 000	466 091 000	273 665	87 599 334 000
20	Сургутнефтегаз	798 594 187	426 877 114	36 296	25 089 635 748
21	Северная Казна	569 659 368	371 556 892	28 720	11 028 607 932
22	НСГ	509 235 448	372 109 701	20 599	15 024 346 903
23	СГ АСКО	408 326 386	209 067 482	37 164	10 557 564 564
24	ВТБ Страхование	395 550 148	154 131 602	13 490	29 505 202 850
25	Шексна	379 247 399	231 968 724	26 672	24 584 178 573
26	РК-Гарант	249 698 466	196 234 666	7 696	4 536 599 652
27	СГ Адмирал	233 305 167	153 777 869	12 255	4 810 612 417
28	ТАТАРСТАН	227 787 623	160 630 492	22 466	7 303 812 396
29	АСтрО-Волга	212 328 979	122 192 320	15 603	4 600 590 117
30	ПАРИ	201 027 130	113 090 614	13 469	17 063 763 918
31	Ростра	159 453 023	50 477 497	6 218	8 916 524 803
32	Д2 Страхование	130 821 011	122 475 990	13 644	12 143 209 389
33	Чулпан	121 106 752	78 081 050	34 015	3 842 121 555
34	СО НАДЕЖДА	120 682 044	83 029 660	8 732	2 414 388 989
35	Информстрах	116 375 438	153 512 842	32 072	12 087 223 112
36	Арбат	112 031 156	38 442 140	8 656	2 809 403 000
37	ИННОГАРАНТ	93 451 672	32 700 648	2 655	24 126 119 608
38	Подмосковье	69 293 214	31 499 166	189 544	40 006 280 157
39	Губернская страховая компания Кузбасса	51 944 220	27 922 585	4 154	327 814 845
40	Медэкспресс	45 657 492	46 341 295	1 478	1 468 876 857
41	СГ БАСК	42 186 540	31 482 147	3 748	1 026 173 899
42	Коместра-Томь	41 632 184	22 769 501	3 276	1 148 039 050
43	Коместра	32 130 761	16 716 442	2 785	815 491 032
44	Скиф-Тверь	27 770 382	6 732 201	20 404	1 671 721 851
45	Литер-полис	27 698 547	25 588 232	6 872	595 134 386
46	Ангара	21 799 860	14 420 226	4 350	632 705 408
47	РСЦ	19 928 404	10 363 271	475	524 998 804
48	НСГ-Росэнерго	19 747 096	24 306 719	2 412	1 537 793 421
49	Конда	19 314 050	1 490 174	482	487 807 964
50	Страховая бизнес группа	18 678 726	6 479 960	799	526 301 400
51	Арка-Страхование	16 971 030	432 379	75 400	1 122 875 529
52	СГ ЖАСО-М	15 572 896	6 494 926	2 264	353 413 417
53	СКПО УралСиб	13 309 983	24 165 538	580	580 825 407
54	Шанс	10 979 709	10 905 468	736	1 161 933 549
55	АСОПО	7 588 684	5 167 058	3 273	357 866 817
56	СКИФ-ИНКОМ	7 544 288	4 704 788	278	126 701 539
57	Кузнецкая страховая компания	5 656 178	5 402 128	423	434 432 345
58	АКОМС	5 420 820	1 051 310	641	184 993 186
59	Диана	4 956 072	4 768 233	1 303	238 057 195
60	Лексгарант	4 212 527	1 910 780	81	247 516 922
61	АСТЭК	1 251 946	209 528	92	27 840 900
62	Нефтеполис	1 071 298	59 810 237	355	443 720 544
63	ФЬОРД	747 186	164 895	12	39 210 900
64	АВИА	244 951	271 059	10	8 568 500
65	Страховое Дело Сибири	35 790	-	2	13 700 000
66	АСКО-Проф	23 132	-	5	377 175
67	Ермак	13 201	268	6	673 512

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

Приложение № 3 к  
**Расчету и экономическому обоснованию  
 базовых страховых тарифов по  
 страхованию рисков, связанных с  
 использованием пластиковых карточек**

**СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С  
 ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

№ п/п	Наименование рисков	Нетто- ставка %	Нагрузка, %			
			Расходы на ведение дела		РПМ	Прибыль
			Всего	В т. ч. вознагражде ние за заключение договоров страхования		
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования потерянной или украденной пластиковой карты	51	49	48	-	-
2	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате открытого хищения (грабежа)	51	49	48	-	-
3	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения денежных средств в результате нападения (разбоя)	51	49	48	-	-
4	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>Фишинга</b> – преступного мошенничества, цель которого - получить секретные данные, такие как имя пользователя, пароли, PIN-коды и/или данные записанные на карте (номер карты, срок действия, имя владельца, CVV/CVC коды) путем обмана и/или введения в заблуждение Держателя карты в ходе телефонного разговора или обмена сообщениями через Интернет для последующего использования таких данных для незаконных списаний денежных средств с карточного счета. К фишингу также относится незаконное снятие денежных средств со счета карты, не вышедшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое с применением Интернет-мошенничества, выраженного в использовании методов заражения записей DNS ((англ. <i>Domain Name System</i> – система доменных имен) – распределенная система (распределенная	51	49	48	-	-

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

	база данных), способная по запросу, содержащему доменное имя хоста (компьютера или другого сетевого устройства), сообщить IP адрес или (в зависимости от запроса) другую информацию) на локальном компьютере, сценариев, встраиваемых в веб-сайты, заражения записей DNS на сервере и других способов хищения секретных данных Держателя карты.					
5	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Скимминга - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи копирования и дальнейшего злоумышленного использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты и/или на ее магнитную полосу и/или чип.	51	49	48	-	-
6	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате <b>незаконной CNP транзакции (операции без предъявления карты)</b> - незаконного снятия денежных средств со счета карты, не выывшей из владения Держателя карты (не утраченной, не похищенной), осуществляемое при помощи злоумышленного использования идентификационных данных, нанесенных (эмбоссированных, напечатанных) на поверхность карты.	51	49	48	-	-
7	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате Несанкционированного удаленного доступа к счету карты через дистанционный канал (Интернет-банк) путем компрометации учетной записи Держателя (Идентификатора, Логина, Пароля, Платежного ключа) на интернет-портале Банка, являющегося эмитентом Застрахованной пластиковой карты. Компрометация учетной записи может быть осуществлена путем мошеннических действий, обмана, введения в заблуждение Держателя.	51	49	48	-	-
8	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате полной фактической или конструктивной гибели товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты	51	49	48	-	-
9	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой карты	51	49	48	-	-
10	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате утраты или повреждения товаров, приобретенных и оплаченных с применением пластиковой	51	49	48	-	-

Расчет и экономическое обоснование тарифной ставки по страхованию рисков, связанных с использованием пластиковых карточек

	карты, в результате кражи с незаконным проникновением в помещение, грабежа с незаконным проникновением в помещение, разбоя					
11	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой	51	49	48	-	-
12	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты ключей, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты	51	49	48	-	-
13	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты вместе с украденной с пластиковой картой	51	49	48	-	-
14	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты официальных документов, находившихся у Держателя пластиковой карты отдельно от пластиковой карты	51	49	48	-	-
15	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате кражи или утраты пластиковой карты	51	49	48	-	-
16	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате незаконного использования карты третьими лицами, что повлекло за собой экстренную блокировку карты Выгодоприобретателем без возможности восстановления карты	51	49	48	-	-
17	Программа страхования «Защита цены»	51	49	48	-	-
18	Неправомерное использование SIM-карты телефона	51	49	48	-	-
19	Утрата/кража телефона	51	49	48	-	-
20	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате обнаруженных производственных и (или) конструктивных дефектов или иного выхода из строя (дефекта) Защищенной Покупки	51	49	48	-	-
21	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате поломки в результате повреждения Застрахованной покупки вследствие непредвиденного и случайного события	51	49	48	-	-
22	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате повреждения Арендowanego транспортного средства	51	49	48	-	-
23	Страхование убытков и (или) расходов, причиненных в результате хищения Арендowanego транспортного средства	51	49	48	-	-