



УТВЕРЖДАЮ:
Президент

_____ (Дмитриев Н.В.)
«24» июня 2004 г.

РАСЧЕТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТОДАТЕЛЯ ЗА ВРЕД, ПРИЧИНЕННЫЙ РАБОТНИКАМ

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 рискованных 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.
- γ – 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.

γ	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 рискованной 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:

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

Рискованная надбавка T_r вводится для того, чтобы учесть вероятные превышения количества страховых случаев относительно их среднего значения. Рискованная 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.

Структура тарифной ставки: 75% – нетто-ставка, 25% – расходы на ведение дела.

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

В основу исходных данных для расчета страховых тарифов положены данные ВСС, а также экспертные оценки.

РАСЧЕТ ТАРИФОВ

В соответствии с правилами страхования страховым случаем является предъявление Работниками или их законными наследниками в соответствии с нормами действующего гражданского законодательства РФ в течение периода действия договора страхования обоснованных имущественных претензий Страхователю о возмещении вреда, причиненного Работникам при исполнении последними своих трудовых обязанностей или вступление в силу судебного решения об удовлетворении исковых заявлений о возмещении причиненного вреда:

- а) по случаям причинения вреда жизни и здоровью – в размере, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации в части, превышающей полученное пострадавшим лицом или его наследниками обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний;
- б) по случаям причинения имущественного вреда (ущерб имуществу и дополнительные расходы) – в размере прямого реального ущерба, но не более лимита возмещения, установленного по договору страхования.

В соответствии с Правилами страхования Страховщик гарантирует возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и личному имуществу Работника, а также дополнительных расходов, связанных с наступлением и урегулированием страхового случая (судебных расходов и издержек, расходов по выяснению обстоятельств наступления страхового случая и др.), если вред был причинён ему в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания (физический вред) или поименованных в пункте 3.6. Правил страхования событий (имущественный ущерб), при исполнении трудовых обязанностей на территории страхования в указанный в договоре страхования период.

Расчет тарифов сделан отдельно по страхованию:

1. ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате несчастного случая;
2. ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате профессионального заболевания;
3. ответственности за вред, причиненный личному имуществу Работника, если вред был причинён ему в результате поименованных в пункте 3.6. Правил страхования событий (имущественный ущерб);
4. дополнительных расходов, связанных с наступлением и урегулированием страхового случая (судебных расходов и издержек, расходов по выяснению обстоятельств наступления страхового случая и др.).

При наличии специального соглашения сторон, закрепленного в договоре страхования, страхование распространяется также на следующие случаи причинения вреда Работнику вследствие смерти, увечья или иного повреждения здоровья при исполнении ими трудовых обязанностей и (или) в случае причинения ущерба личному имуществу Работника (специальные риски):

при причинении физического вреда Работнику:

1. Профессиональные заболевания, кроме острых отравлений и острых профессиональных заболеваний, вызванных однократным воздействием (в течение одной рабочей смены) на организм человека ядовитых веществ;
2. Заболевания, не относящиеся к профессиональным, однако причиной которых служат неблагоприятные условия труда;
3. Укусы насекомых и пресмыкающихся, телесные повреждения, нанесенные животными;
4. Моральный вред (только в случае принятия положительного решения суда в отношении возмещения морального вреда);

при причинении имущественного ущерба Работнику:

5. ущерб, нанесённый денежным знакам, ценным бумагам, ценностям и автотранспортным средствам, имуществу, принадлежащему Работнику (кроме личных вещей, находившихся непосредственно на (при) Работнике в момент наступления страхового события).

Расчет тарифов сделан и для данных специальных рисков.

Страховые риски	Планируемое число договоров n	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Среднее страховое возмещение Sb (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставки To	Рисковая надбавка Tr	Нетто-ставка Tn	Брутто-ставка Tb
Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате несчастного случая (физический вред)	100	0,002	10000	1630	0,0326	0,0874	0,12	0,16
Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате профессионального заболевания (физический вред)	100	0,0015	10000	1220	0,0183	0,0567	0,075	0,1
Ответственность за вред, причиненный личному имуществу Работника, если вред был причинён ему в результате поименованных в пункте 3.6 Правил страхования событий (имущественный ущерб)	100	0,001	5000	625	0,0125	0,0474	0,0599	0,08

Дополнительные расходы, связанные с наступлением и урегулированием страхового случая (судебные расходы и издержки, расходы по выяснению обстоятельств наступления страхового случая и др.)	100	0,0004	3000	80	0,0011	0,0064	0,0075	0,01
Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате профессиональных заболеваний, кроме острых отравлений и острых профессиональных заболеваний, вызванных однократным воздействием (в течение одной рабочей смены) на организм человека ядовитых веществ	100	0,001	10000	1100	0,011	0,0417	0,0527	0,07
Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате заболеваний, не относящихся к профессиональным, однако причиной которых служат неблагоприятные условия	100	0,0015	10000	975	0,0146	0,0453	0,0599	0,08
Ответственность за вред, причиненный жизни и здоровью Работника, если вред был причинён ему в результате укусов насекомых и пресмыкающихся, телесных повреждений, нанесенные животными	100	0,001	10000	630	0,0063	0,0239	0,0302	0,04
Моральный вред	100	0,0003	3000	200	0,002	0,0139	0,0159	0,02
Ответственность за ущерб, нанесённый денежным знакам, ценным бумагам, ценностям и автотранспортным средствам, имуществу, принадлежащему пострадавшим работникам (кроме личных вещей, находившихся непосредственно на (при) Работнике в момент несчастного случая)	100	0,0015	5000	365	0,011	0,0339	0,0449	0,06

Если в соответствии с условиями договора страхования к Работникам Страхователя отнесены студенты и учащиеся, проходящие производственную практику у Страхователя, либо иные лица, связанные договорными обязательствами со Страхователем, к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,5.

Если в соответствии с договором страхования страхование распространяется на события произошедшие на территории предприятия или в ином месте работы в течение времени, необходимого для приведения в порядок орудий производства и одежды перед началом и после окончания работы, или при выполнении работ в сверхурочное время, в выходные и нерабочие праздничные дни, то к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,2.

В случае, если в объем ответственности страховщика входят обязательства, предусмотренные пунктом 3.2.3. Правил, к разработанным тарифным ставкам Страховщик вправе применять повышающий коэффициент 1,3.

Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 15,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска, в частности: вида и отрасли производства, категории опасного производства, профессионального состава работников Страхователя, категории работающих, числа работников на производстве, уровня травматизма на производстве, наличие обоснованных претензий к Страхователю со стороны работников за последние годы и т.д.