



У

важаемые читатели, по многочисленным запросам нашей аудитории мы представляем ознакомительный экземпляр практического пособия

«Андеррайтинг в имущественном страховании: методология практической работы».

Вы имеете возможность прочесть фрагмент главы «Методика расчета ставки премии» указанного пособия, в котором раскрываются следующие темы:

Цена страховой услуги. Техническая премия. Методика расчета нетто-ставки по страхованию физических лиц. Методика расчета нетто-ставки по страхованию юридических лиц,

а также познакомиться с развернутым содержанием пособия «Андеррайтинг в имущественном страховании: методология практической работы».

Страхование имущества будет еще долгое время востребовано потенциальными страхователями, которые будут вынуждены под давлением акционеров и инвесторов внедрять интегрированные системы управления рисками. И роль андеррайтера в бизнес-процессах любой страховой компании должна стать ключевой. В России значение андеррайтинга пока является недооцененным, в законодательстве отсутствуют юридические дефиниции соответствующих понятий, хотя нередко именно от андеррайтера зависит финансовое благополучие компании.

Цель предлагаемого вашему вниманию пособия — подробно разобраться в нюансах андеррайтинга при страховании различных видов имущества и рассмотреть практические вопросы, которые могут возникнуть при заключении договора страхования. Надеемся, что наше издание поможет вам разработать качественную и эффективную политику андеррайтинга, способствующую устойчивости и прибыльности вашей компании и соответствующую требованиям российского законодательства.

С наилучшими пожеланиями,
генеральный директор ИД «Регламент»
Солдатова Елена Петровна



По всем вопросам, связанным с приобретением данного пособия, а также за дополнительной информацией обращайтесь по тел.: +7 (495) 921-2334 в отдел подписки и распространения Издательского дома «Регламент».

Приглашаем вас посетить наш сайт www.reglament.net, где вы найдете подробную информацию о более чем 20 методических журналах и пособиях для банковских специалистов и сможете подписаться на издания в режиме on-line. Также на сайте в открытом доступе размещены по одной статье из каждого свежего номера наших периодических изданий и электронный архив журналов 2006 года.

методическое
пособие

АНДЕРРАЙТИНГ

В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ: методология практической работы



Об авторе



Шинкаренко Игорь Эдуардович обладает большим практическим опытом в различных видах страхования и перестрахования. Карьеру в страховании начал в 1988 году в качестве эксперта по основной деятельности Главного управления иностранного страхования при Министерстве финансов СССР (ныне – ОСАО «Ингосстрах»), затем работал на различных руководящих должностях в ведущих страховых / брокерских компаниях (ЗАО «АIG Россия», ЗАО «СК “Allianz”» и др.) как в России, так и за рубежом (North Atlantic Reinsurance Services Ltd.). В настоящее время – старший андеррайтер

управления страхования имущества и ответственности ЗАО «Страховая компания “Цюрих”» (компания, входящая в группу Zurich Financial Services).

Активно занимается научно-практическими вопросами страхования: является автором ряда известных книг по страхованию (справочник «Страхование ответственности», выпущенный издательством «Финансы и Статистика» в 1999-м и переизданный издательством «Анкил» в 2006 году), первого в России «Англо-русского словаря страховых терминов» («Анкил», 2005), более 20 научных статей по различным аспектам страхования и перестрахования в специализированных журналах «Бизнес и страхование», «Страховое дело», «Финансовый бизнес», «Современная торговля», «Закон», «Морское право», «Управление риском».

С 2003 года занимается преподавательской деятельностью в МГИМО (У) МИД РФ и Школе страхового бизнеса, в Центре подготовки персонала при Российской академии государственной службы при Президенте РФ, проводит мастер-классы и читает выездные лекции по страховому делу. Регулярно выступает на различных страховых конференциях и семинарах.

И.Э. Шинкаренко – выпускник МГПИИЯ им. М. Тореца (ныне – Лингвистический университет), стажировался в Великобритании в страховом брокере C.T. Wovring, проходил корпоративное обучение страхованию в Швейцарии.

Автор выражает благодарность Юлии Иннокентьевне Кулятовой за помощь в создании этой книги, а также Михаилу Валентиновичу Федорову за консультационное содействие, оказанное при написании главы 7 «Страхование от перерыва в хозяйственной деятельности».

Содержание

ГЛАВА 1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ	8
Существенные условия договора страхования	8
Понятия «опасность», «риск»	12
Классификация страховых опасностей (рисков)	15
Стихийные бедствия	15
Химические риски	35
Техногенные риски	41
Социальные риски	46
Страховая сумма vs страховая стоимость	49
Франшиза	55
Недострахование	59
Страхование «по первому риску»	60
Сострахование	61
Определение «недвижимое имущество»	61
Конструкция договора страхования имущества	65
Типы договоров страхования имущества	67
Стандартный договор страхования	67
Комплексный договор страхования	69
Манускриптный договор страхования	70
Глобальная программа страхования	71
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ АНДЕРРАЙТИНГА ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА	76
Определение андеррайтинга	76
Роль андеррайтера	77
Этапы андеррайтинга	78
Проблемы андеррайтинга	80
Стандарты и ноу-хау андеррайтинга	82
Подход «КОУП» (COPE)	83
Исключения из страхового покрытия	84
Грубая неосторожность страхователя	85
Виды страхуемого имущества	85
Опасные объекты страхования	86
Философия и политика андеррайтинга	91
ГЛАВА 3. ПРЕДСТРАХОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА	94
Условия, необходимые для горения и взрыва	98
Показатели пожаро- и взрывоопасности веществ и материалов	100
Основы противопожарной защиты	103
Расчет возможного и ожидаемого ущерба	113

ГЛАВА 4. СТРАХОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА

Страхование жилых помещений	118
Страхование высотных зданий	119
Страхование стеклянных элементов зданий	122
Страхование денежной наличности	124
Страхование дополнительных расходов по расчистке территории	128
Страхование вновь приобретаемого имущества	129
Страхование имущества в доверительном пользовании, хозяйственном ведении или оперативном управлении	130
Страхование имущества с товарным знаком	130
Страхование имущества, заложенного по договору об ипотеке	131
Страхование товарно-материальных ценностей на складе	132
Страхование имущества в холодильных камерах	135
Страхование исторических памятников	137
Страхование произведений искусства и антиквариата	138
Страхование ювелирных изделий	140
Страхование инженерных сооружений	141
Страхование НГК	142
Страхование бурового оборудования	143
Страхование НПЗ	146
Страхование АЭС	148
Страхование ландшафтного дизайна	149
Страхование надгробий	150
Страхование объектов, не завершаемых строительством	151
Страхование земельных участков	152
Страхование движимого имущества	154

ГЛАВА 5. СТРАХОВАНИЕ ОТ ОТДЕЛЬНЫХ ОПАСНОСТЕЙ (РИСКОВ)

Страхование от риска звукового удара	156
Страхование от риска повреждения дымом	157
Страхование от взрыва котельного оборудования	157
Страхование от риска обрушения здания	159
Страхование от риска забастовок, мятежей и массовых беспорядков	160
Страхование от терроризма	162
Международная практика страхования от терроризма	163
Российская практика	174

ГЛАВА 6. МЕТОДИКА РАСЧЕТА СТАВКИ ПРЕМИИ

Цена страховой услуги	176
Техническая премия	177
Методика расчета нетто-ставки по страхованию физических лиц	179

СОДЕРЖАНИЕ

Методика расчета нетто-ставки по страхованию юридических лиц	182
Этап 1: выбор базовой нетто-ставки	183
Этап 2: выбор базовой нетто-ставки по страхованию от других опасностей . . .	191
Этап 3: поправки на уровень убыточности, франшизу и другие факторы	195
Этап 4: расчет окончательной технической нетто-ставки (премии)	197
Поправка на период страхования	197
Фиксация результатов расчета ставки премии	198

ГЛАВА 7. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПЕРЕРЫВА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 200

Разновидности страхования косвенного ущерба	202
Российская практика страхования от перерыва производства	206
Западная практика страхования от перерыва производства	208
Страхование от перерыва в производстве вследствие пожара и сопутствующих рисков	210
Оговорка о недостраховании	213
Страхование от перерыва в производстве, вызванного внешними факторами	214
Страхование от сбоя поставок при взаимозависимости	215
Страхование дополнительных расходов	216
Страхование интересов арендаторов и арендодателей	217
Специфика США	217
Специфика ФРГ	220

ГЛАВА 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СТРАХОВАНИЕ 222

Стадии управления рисками	222
Роль и место страхования в управлении рисками	226
Оценка эффективности страхования	228
Альтернативная передача риска	229

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 231

ЦЕНА СТРАХОВОЙ УСЛУГИ

Товар – это продукт труда или услуга, произведенные для продажи. С точки зрения маркетинга страховая услуга – это тоже товар, который служит для удовлетворения потребностей людей в защите своих имущественных интересов. То есть страховая услуга обладает потребительной стоимостью. Цена страховой услуги представляет собой денежное выражение ценности услуги.

С точки зрения закона страхование – это платная услуга, которая имеет свою стоимость. Согласно пункту 2 статьи 11 «Страховая премия (страховые взносы) и страховой тариф» Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон. В то же время пункт 2 статьи 954 ГК РФ предусматривает не обязанность, а право страховщика при определении размера страховой премии применять разработанные им страховые тарифы; таким образом, если страховой тариф в договоре или в приложенных к страховому полису правилах страхования не указан, то это не должно вести к признанию договора страхования незаключенным.

В Российской Федерации для расчета тарифов по страхованию имущества применяют «Методику расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования», утвержденную распоряжением Федеральной службы РФ по надзору за страховой деятельностью от 8 июля 1993 г. № 02-03-36, в соответствии с которой страховой тариф (брутто-тариф) – это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования, который состоит из нетто-ставки (части страхового тарифа, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования) и нагрузки (части страхового тарифа, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования и формирования резерва (фонда) предупредительных мероприятий, куда также может закладываться какой-то процент прибыли). Однако эта методика применима, только если существует статистика либо какая-то другая информация 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 при наступлении страхового случая. Кроме того, методика исходит из отсутствия катастрофических рисков и наличия страхового портфеля (заранее известного количества договоров).

ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ: МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»

В современных условиях именно цена страховой услуги являются одним из основных средств конкурентной борьбы между страховыми компаниями. А как известно, рыночная цена страховой услуги определяется разницей между:

- 1) «ценой предложения», то есть запросами продавца (страховщика), которые зависят от величины и структуры страхового портфеля, величины расходов на ведение дела, качества инвестиционной деятельности, от нормы рентабельности, закладываемой страховщиком;
- 2) и «ценой спроса», то есть запросами покупателя (страхователя), которые зависят от полезности услуги и экономической целесообразности ее приобретения.

Если рассмотреть процесс определения рыночной цены страховой услуги с учетом общепринятой в маркетинге схемы жизненного цикла товара (услуги) (рис. 1), то можно понять, что страховщик какое-то ограниченное время может продавать свою услугу даже ниже себестоимости за счет сверхприбыли, полученной на первых этапах продаж и на пике спроса, однако существует «точка убыточности», когда расходы на продажу страхового продукта перестают покрывать даже минимальные издержки и проведение страховых операций становится экономически нецелесообразным.

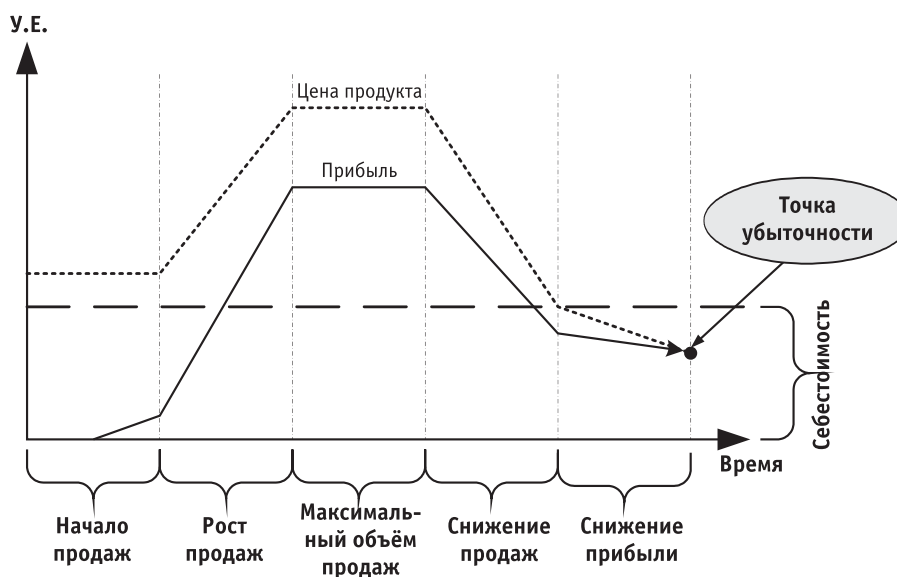


Рис. 1. Жизненный цикл страхового продукта (услуги)

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПРЕМИЯ

В западной практике страхования существуют такие понятия, как «техническая ставка» и соответственно «техническая премия» (Technical Pre-

mium), которая должна гарантировать как минимум 10%-ную прибыль на собственный капитал страховщика (Return on Equity). Техническая ставка (премия) базируется как на математических (актуарных) расчетах, так и на субъективном мнении андеррайтера о вероятности наступления риска и его степени (рис. 2). При расчете технической премии учитываются следующие факторы (показатели):

- убыточность страховых операций по конкретному страхователю за последние пять лет;
- применяемые условия страхования и объем страховой защиты;
- прямые и косвенные расходы по заключению и сопровождению договора страхования;
- уровень инфляции и существующие банковские ставки;
- возможность и стоимость перестрахования этого риска.

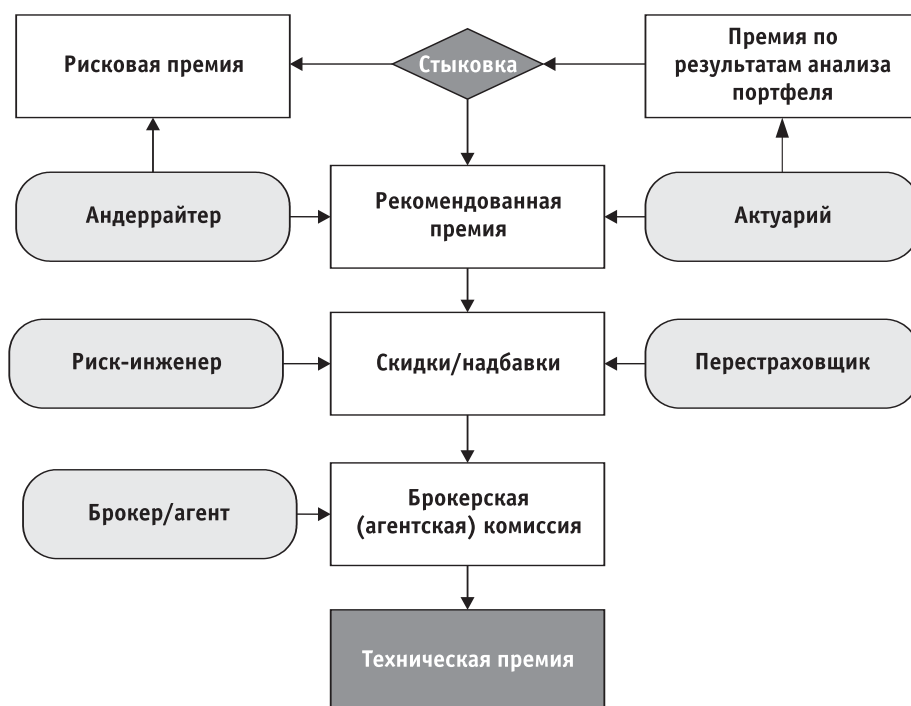


Рис. 2. Структура технической ставки (премии)

При расчете технической премии не учитываются и не принимаются во внимание какие-либо рыночные (конъюнктурные) факторы, например, то:

- на какой стадии цикла находится страховой рынок в настоящий момент;
- какие ставки предлагают конкуренты;
- возможна ли передача риска в перестрахование;
- есть ли необходимость завоевания данного сегмента рынка;
- какие получены рекомендации брокера или какие с ним существуют партнерские отношения;

ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ: МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»

- какую страховую премию платил страхователь раньше;
- каково субъективное отношение к клиенту;
- какова прибыльность от предыдущих страховых операций по данному страхователю и т. д.

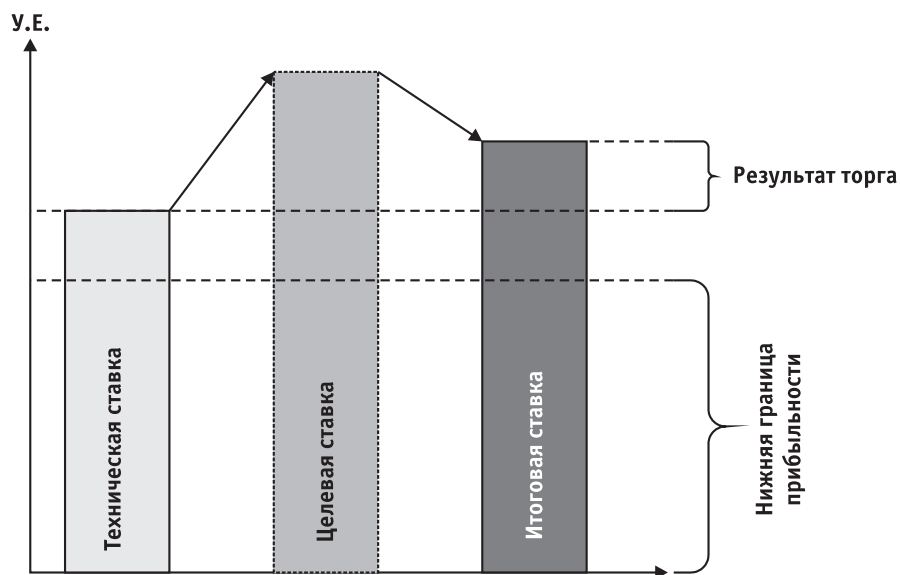


Рис. 3. Соотношение технической, целевой и итоговой ставок

После определения технической премии андеррайтер устанавливает так называемую целевую премию (Target Premium), то есть желаемую премию, которая обычно составляет 120–150% от технической премии. Другими словами, «цену предложения» страховой услуги. После этого андеррайтер объявляет ставку (премию) продавцам или страховым посредникам (делает оферту (котировку)), и начинается этап переговоров (торгов). Если стороны приходят к обоюдному согласию, то конечная ставка (премия) по итогам переговоров называется «итоговой премией» (Actual Premium) (рис. 3).

В России среди большинства страховщиков принята такая методика расчета ставки премии по страхованию имущества юридических и физических лиц, при которой за основу берутся только два показателя: опасность (страховой риск) и тип объекта страхования (страхуемого имущества).

МЕТОДИКА РАСЧЕТА НЕТТО-СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

При страховании имущества граждан применяется упрощенная методика расчета ставки премии, что во многом обусловлено низкой квалификацией страховых агентов и необходимостью снижения издержек по андер-

рейтингу для удешевления страхового продукта. В качестве примера приведены усредненные рыночные тарифы в общепринятом на российском рынке формате (табл. 1).

Таблица 1

Базовые тарифные ставки по страхованию имущества граждан

Объект страхования	Набор опасностей (страхуемых рисков)				
	Полный набор рисков	Базовые риски (FLEXA)	Повреждения водой из систем водоснабжения и канализации, ложное срабатывание спринклеров	Стихийные бедствия	Противоправные действия третьих лиц (ПДТЛ)
Строения					
Камень, кирпич	0,60	0,40	0,17	0,08	0,16
Смешанный	0,65	0,45	0,25	0,09	0,18
Дерево	0,70	0,50	0,27	0,10	0,20
Квартиры					
Бетонные стены и перекрытия	0,40	0,35	0,17	0,08	0,14
Деревянные стены и перекрытия	0,52	0,40	0,20	0,08	0,15
Отделка и инженерное оборудование					
Типовая отделка	0,57	0,38	0,20	0,08	0,15
Улучшенная отделка	0,96	0,65	0,34	0,08	0,25
Предметы домашнего имущества					
Мебель	0,76	0,51	0,27	0,08	0,20
Одежда	1,70	1,15	0,60	0,08	0,35
Бытовая техника	1,20	0,80	0,73	0,08	0,32
Радио-, аудио-, теле-, видео- и фотоаппаратура	1,50	1,02	0,91	0,08	0,27
Другие предметы домашнего имущества	1,00	0,68	0,61	0,08	0,27

Примечание. К вышеуказанным ставкам применяются нижеуказанные поправочные коэффициенты (табл. 2, 3, 4).

Таблица 2

Повышающие и понижающие коэффициенты к тарифам по имуществу граждан

Фактор	Учитывается в наборе рисков	Коэффициент
1	2	3
Страхование части строения	FLEXA, ПДТЛ, повреждение водой	1,30
Незавершенный объект	Стихийные бедствия	1,30

**ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ:
МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»**

Окончание табл. 2

1	2	3
Имущество сдается в аренду, субаренду; выступает предметом залога	FLEXA, ПДТЛ, повреждение водой	1,10
Временное проживание	FLEXA	1,20
При страховании строений: конструктива, отделки, инженерного оборудования и домашнего имущества		
Страхование бани, сауны	Пожар	1,30
Наличие газовых баллонов, отопительных котлов, АГВ, устройств с ДВС	Пожар, взрыв	1,10
Наличие камина, печей, электрических обогревательных приборов, нестационарных электроплиток	Пожар	1,05
Наличие решеток (ставней) на окнах; металлической двери	Кража, ПДТЛ; пожар (поджог)	0,95
Наличие средств пожаротушения	Пожар	0,95
При страховании имущества в дачном доме		
Наличие специализированной охраны	Кража, ПДТЛ, пожар	0,90
При страховании квартир: конструктива, внутренней отделки, инженерного оборудования и домашнего имущества		
Первый (последний) этаж	Пожар, кража, ПДТЛ, повреждение	1,05
Срок эксплуатации дома и инженерных систем более 30 лет	Залив, повреждение	1,15
Наличие камина, печи	Пожар	1,05
Наличие систем пожарной сигнализации, средств пожаротушения	Пожар	0,95
Наличие решеток на окнах первого этажа, металлической двери, консьержа	Кража, ПДТЛ	0,95
Наличие охранной сигнализации с выводом на пульт вневедомственной охраны	Кража, ПДТЛ	0,90

Таблица 3

Дополнительные коэффициенты к тарифам по имуществу граждан

Фактор	Год возобновления договора	Коэффициент
1	2	3
Возобновление непрерывного безубыточного договора	1 год	0,90
	2 года	0,85
	3 года и более	0,80

Окончание табл. 3

1	2	3
При непрерывном безубыточном прохождении договора в других компаниях (при наличии подтверждающего документа из предыдущей компании)	1 год	0,95
	2 года	0,90
	3 года	0,85
	более 3 лет	0,80
Страхователи – граждане, вышедшие на пенсию по возрасту, инвалиды ВОВ, участники ликвидации последствий Чернобыльской аварии и лица, приравненные к ним (при предъявлении соответствующих документов)		0,95
Платеж в рассрочку		1,03

Таблица 4

Скидка за франшизу

Размер франшизы, экв. долл. США	Безусловная франшиза									
	50	100	150	200	250	300	350	400	450	500
Понижающий коэффициент	0,99	0,98	0,96	0,94	0,92	0,90	0,88	0,86	0,84	0,82

Примечание. Во всех случаях итоговый понижающий коэффициент не должен быть больше 0,8.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА НЕТТО-СТАВКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

В настоящее время в России средний тариф по страхованию имущества юридических лиц по полному пакету опасностей составляет от 0,1 до 0,5% от страховой суммы в год. Также учитываются скидки за франшизу (10–20%), наличие сигнализации и систем автоматического пожаротушения, опасное соседство с объектами – источниками повышенной опасности (например, АЗС), расположение объекта в сейсмически активных зонах или районах периодических наводнений и паводков.

Западноевропейский подход к расчету технической премии несколько отличается от российского. Общепризнанным стандартом является методика Мюнхенского перестраховочного общества (Munich Re), которая построена на индивидуальном подходе к специфике каждого риска:

- «базовые риски» (FLEXA);
- «ущерб от стихийных бедствий»;
- «ущерб от воды»;
- «убытки от противоправных действий третьих лиц» (ПДТЛ).

В этой методике реализуется уже упомянутый подход «КОУП» (COPE), который позволяет учесть практически все основные факторы риска.

ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ: МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»

Тарифная ставка делится на несколько составляющих, каждая из которых потом корректируется. Расчет ставки производится по следующей формуле, представленной на рисунке 4.

Расчет страхового тарифа является многоступенчатым и осуществляется в несколько этапов, каждый из которых состоит в свою очередь из нескольких шагов.

Этап 1: выбор базовой нетто-ставки

Шаг первый. Андеррайтер выбирает нужный тариф из тарификатора (табл. 5), который построен на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД)¹. Следует отметить, что если у страхователя несколько кодов ОКВЭД, то за основу нужно брать тот вид деятельности, который приносит страхователю не менее 60% прибыли.

Таблица 5

Тарификатор (выборочно)

Индекс ОКВЭД	Вид экономической деятельности (согласно ОКВЭД)	Тариф, в %
1	2	3
10	Добыча каменного угля, бурого угля и торфа	0,98
11	Добыча сырой нефти и природного газа	0,35
13	Добыча металлических руд	0,23
15.1	Производство мяса и мясопродуктов	0,41
15.2	Переработка и консервирование морепродуктов	0,31
15.3	Переработка и консервирование картофеля, фруктов и овощей	0,31
15.4	Производство растительных и животных масел и жиров	0,25
15.5	Производство молочных продуктов	0,23
15.61	Производство продуктов мукомольно-крупяной промышленности	0,65
15.62	Производство кукурузного масла, крахмала и крахмалопродуктов	0,29
15.7	Производство готовых кормов для животных	0,53
15.8.1	Производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения	0,57
15.8.2	Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения	0,67
15.8.3	Производство сахара	0,12

¹ ОКВЭД (Общероссийский классификатор видов экономической деятельности) принят и введен в действие постановлением Госстандарта России от 6 ноября 2001 г. № 454-ст взамен Общесоюзного классификатора отраслей народного хозяйства (ОКОНХ), частей I и IV (применительно к экономической деятельности) Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, продукции и услуг (ОКДП).

Продолжение табл. 5

1	2	3
15.8.4	Производство какао, шоколада и сахаристых кондитерских изделий	0,14
15.8.5	Производство макаронных изделий	0,67
15.8.6	Производство чая и кофе	0,19
15.8.7	Производство пряностей и приправ	0,10
15.89.2	Производство готовых к употреблению пищевых продуктов и заготовок для их приготовления, не включенных в другие группировки	0,40
15.92	Производство этилового спирта из сброженных материалов	0,12
15.93	Производство виноградного вина	0,15
15.96	Производство пива	0,11
15.97	Производство солода	0,22
15.98	Производство минеральных вод и других безалкогольных напитков	0,15
16	Производство табачных изделий	0,14
17.1	Прядение текстильных волокон	0,60
17.2	Ткацкое производство	0,57
17.3	Отделка тканей и текстильных изделий	0,57
17.4	Производство готовых текстильных изделий, кроме одежды	0,73
17.6	Производство трикотажного полотна	0,56
17.7	Производство трикотажных изделий	0,56
18.1	Производство одежды из кожи	0,45
19.1	Дубление и отделка кожи	1,03
19.3	Производство обуви	0,53
20.1	Распиловка и строгание древесины; пропитка древесины	1,16
21.11	Производство целлюлозы и древесной массы	0,49
21.12	Производство бумаги и картона	0,62
21.2	Производство изделий из бумаги и картона	0,85
22.1	Издательская деятельность	0,28
22.2	Полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области	0,28
24.11	Производство промышленных газов	0,48
24.12	Производство красителей и пигментов	0,27
24.13	Производство прочих основных неорганических химических веществ	0,48
24.14	Производство прочих основных органических химических веществ	0,48
24.16	Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах	0,65
24.3	Производство красок и лаков	0,53
24.4	Производство фармацевтической продукции	0,38
24.5	Производство мыла; моющих, чистящих и полирующих средств	0,40
24.51.3	Производство мыла и моющих средств	0,40
24.62	Производство клеев и желатина	0,40

**ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ:
МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»**

Продолжение табл. 5

1	2	3
24.64	Производство фотоматериалов	0,58
25.1	Производство резиновых изделий	0,33
25.2	Производство пластмассовых изделий	0,65
26.11	Производство листового стекла	0,19
26.12	Формование и обработка листового стекла	0,19
26.13	Производство полых стеклянных изделий	0,34
26.14	Производство стекловолокна	0,60
26.2	Производство керамических изделий, кроме используемых в строительстве	0,27
26.4	Производство кирпича, черепицы и других стройматериалов из обожженной глины	0,33
26.5	Производство цемента, извести и гипса	0,21
26.6	Производство изделий из бетона, гипса и цемента	0,25
26.7	Резка, обработка и отделка камня	0,17
26.81	Производство абразивных изделий	0,16
26.82.2	Производство изделий из асфальта или аналогичных материалов	0,40
27.1	Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного и холоднокатаного листового проката	0,25
27.2	Производство чугунных и стальных труб	0,22
27.41	Производство драгоценных металлов	0,28
27.5	Производство отливок	0,37
28.1	Производство строительных металлических конструкций и изделий	0,22
28.4	Ковка, прессование, штамповка и профилирование; изготовление изделий методом порошковой металлургии	0,22
34	Производство автомобилей, прицепов и полуприцепов	0,19
35.1	Строительство и ремонт судов	0,14
35.2	Производство железнодорожного подвижного состава (локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава)	0,19
35.3	Производство летательных аппаратов, включая космические	0,18
35.4	Производство мотоциклов и велосипедов	0,19
36.1	Производство мебели	0,95
36.22.5	Производство ювелирных изделий	0,28
40.10.12	Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	0,07
40.10.3	Распределение электроэнергии (в том числе трансформаторы)	0,09
40.20	Производство и распределение газообразного топлива	0,08
40.30.14	Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными	0,09
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание	0,40
50.2	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	0,29

Окончание табл. 5

1	2	3
52.1	Розничная торговля в неспециализированных магазинах	0,40
52.2	Розничная торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в специализированных магазинах	0,40
52.3	Розничная торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, косметическими и парфюмерными товарами	0,40
52.4	Прочая розничная торговля в специализированных магазинах	0,40

Шаг второй. Андеррайтер корректирует ставку с учетом огнестойкости конструкции здания или сооружения.

Как было упомянуто ранее в главе 3, все строительные конструкции характеризуются огнестойкостью и пожарной опасностью. Показателем огнестойкости является предел огнестойкости; пожарную опасность конструкции характеризует класс ее пожарной опасности. Поэтому немецкие страховщики группируют для целей страхования все здания и сооружения по трем основным классам – D, N и L (табл. 6).

Таблица 6

Группировка зданий и сооружений по классам

Классы зданий или сооружений	Коэффициент (скидка)
Discount Class - D (со скидкой)	
Несущие конструкции зданий, колонны, несущие внешние и внутренние стены – огнеупорные, из негорючих строительных материалов, крыша – огнесдерживающая, ненесущие внешние стены – огнесдерживающие, из негорючих строительных материалов	0,9
Neutral Class - N (без скидки)	
Несущие конструкции зданий, колонны являются как минимум огнесдерживающими. Стены преимущественно из негорючих строительных материалов. Крыша – из твердого покрытия	1,0
Loading Class - L (с надбавкой)	
Все здания и конструкции, не соответствующие описанию класса N	1,1

Шаг третий. Андеррайтер умножает полученную ставку на новый коэффициент, который учитывает пожарную опасность (повышенный риск возникновения пожара) из-за наличия на объекте страхования оборудования, представляющего повышенную пожарную опасность или на объекте страхования существует повышенный риск возникновения пожара.

ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ:
МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»

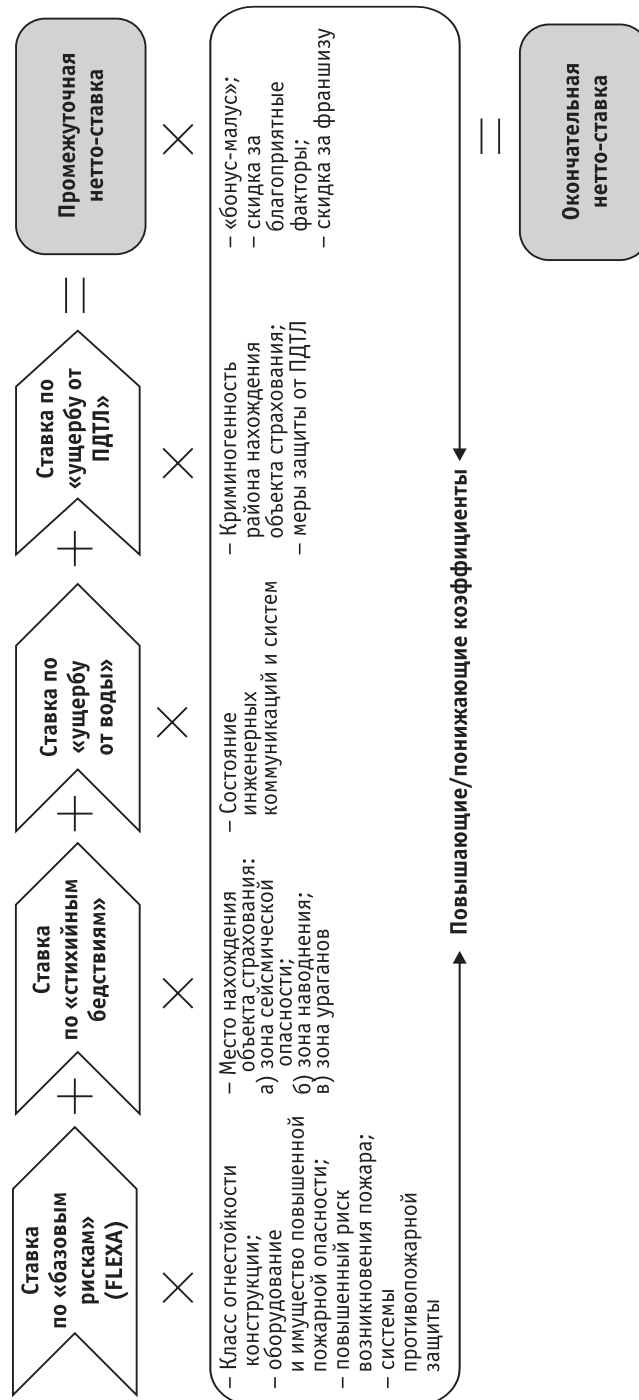


Рис. 4. Расчет ставки

Таблица 7

Поправочные коэффициенты за пожарную опасность

Фактор	Коэффициент
Оборудование, повышающее пожарную опасность: станки и установки, значительно повышающие пожарную опасность, например, покрасочные и сушильные камеры, обработка древесины, работа с пластиком и другими искусственными материалами. Примечание. От надбавки можно отказаться, если вышеуказанное оборудование находится в огнеупорных помещениях или же данные помещения оборудованы автоматическими системами пожаротушения и проверяются хотя бы один раз в год	1,30
Повышенный риск возникновения пожара	
Источники отопления, не отделенные огнеупорными конструкциями	1,10
Отопление с использованием газа или масел в производственных помещениях, инфракрасное отопление. Примечание. Надбавки может не быть	1,10
АСУ без автоматических систем сигнализации (автоматизированные линии, конвейеры и т. д.)	1,05
Встроенные галереи	1,05
Недостаточное оснащение первичными средствами пожаротушения	1,12
Пожарные отсеки, не отделенные огнеупорными стенами (части комплекса, отделенные неогнеупорными строительными конструкциями)	1,12

Шаг четвертый. Андеррайтер умножает полученную ставку на новый коэффициент, учитывающий наличие на объекте страхования средств и мер по тушению пожара (табл. 8).

Таблица 8

Поправочные коэффициенты за противопожарные средства и меры (выборочно)

Средства и меры по предотвращению и тушению пожара			
1	2	3	
2.1	Обнаружение и оповещение (только для защищенного имущества)		
	Автоматические системы сигнализации		
2.1.1	Сигнализация, прямо подключенная:	– к сигнальному пульту пожарной части завода	0,90
		– к сигнальному пульту обычной пожарной части	0,92
		– к пульту, контролируемому постоянно (вахтер, сторож, телефонная станция на предприятии, пункт оповещения о пожаре в локальной пожарной части, охранные фирмы, пункты милиции или прочие учреждения)	0,94
	Местная система сигнализации, не находящейся под постоянным контролем		0,98

**ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ:
МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»**

Продолжение табл. 8

1	2	3	
2.1.2	Охрана с обходом территории	– раз в два часа – раз в четыре часа	0,95 0,97
	2.2 Пожаротушение (только для защищенного имущества)		
2.2.1	Сплинкерные системы ¹		до 0,4
2.2.2	Водоразбрызгивающие системы ²	– ручные	до 0,75
		– автоматические	до 0,5
2.2.3	Системы тушения инертными газами (СО ₂ , аргон, инерген)	– ручные	до 0,75
		– автоматические	до 0,5
2.2.4	Пенные системы	– ручные	до 0,9
		– автоматические	до 0,8
2.2.5	Порошковые системы	– ручные	до 0,9
		– автоматические	до 0,8
2.2.6	Системы искротушения (только автоматические)		до 0,85
2.2.7	Дымо- и тепловыводящие системы	– ручные	0,98
		– автоматические	0,96
2.2.8	Собственная пожарная команда:		
	– укомплектованная профессиональными пожарными;		0,70
	– укомплектованная непрофессиональными пожарными;		0,80
	– в постоянной готовности;		0,90
	– в непостоянной готовности		0,95
2.2.9	Муниципальная пожарная команда		до 0,9
	Примечание: из отдельных скидок за пожаротушение, перечисленных в п. 2.2.1–2.2.9, применяется лишь наибольшая; для остальных скидок в расчет принимаются половинные значения. Единичные скидки для систем пожаротушения (п. 2.2.1–2.2.5) применяются только альтернативно		
2.3.	Особые меры и средства по предупреждению пожара		
2.3.1	Организация противопожарной безопасности		
	Наличие полномочных квалифицированных инспекторов по технике противопожарной безопасности. Выявленные недостатки были немедленно устранены		0,90
	Имеется в наличии план системы пожарной сигнализации, план действий при пожаре, персонал проходит ежегодный инструктаж по действиям при пожаре и обращению с противопожарным инвентарем		0,98
	Регулярные (ежегодные) осмотры предприятий с привлечением представителей и экспертов страховщика. При этом производится анализ убытков за последние годы		0,99
	Привлечение представителей и экспертов страховщика при планировании новых и реконструкции старых объектов, а также при изменении производственного применения		0,99

¹ Скидка в размере 60% применяется при наличии по меньшей мере двух независимых друг от друга источников водоснабжения. Если имеется только одна система водоснабжения, то максимальный размер скидки составит 40%. Установка, наладка и проверка осуществляется службой безопасности.

² Например, для предприятий по производству пенопластмасс и пенорезины или для сушки древесно-стружечных плит.

Продолжение табл. 8

1	2	3
2.3.2	Пожароопасные работы и запрещение курения	
	Проведение пожароопасных работ (сварка, пайка, резка и т. д.) запрещено вне отведенных для этого мест. При неординарных работах с источниками огня необходимо наличие соответствующих допусков от компетентных органов.	0,95
	Примечание. Для работ на крыше (высотных) действуют вышеперечисленные требования	
	Запрещение курения и контроль за соблюдением запрета, наложение штрафов	0,98
	Оборудованные места для курения	0,93
2.3.3	Особые меры по предупреждению пожара и взрыва	
	Установки для понижения давления при взрыве, по освобождению избыточного давления, инертизирующие и иные установки. Данные установки проверяются не реже одного раза в год	0,93
	Утечка или иные, не свойственные для данного производства процессы, способные привести к возгоранию или взрыву пыли, газа или паров. Контроль данных установок должен осуществляться через центральный контрольный пункт. Обслуживающий персонал должен находиться в постоянной готовности	0,95
2.3.4	Охрана производственных территорий	
	Постоянный контроль за въездными воротами посредством сторожевого поста или телекамеры с подключением ее на центральный контрольный пункт	0,99
	Контроль за входом и въездом на территорию предприятия. Сопровождение посетителей	0,99
	Ограждение производственной территории (высота ограждения не менее 2 м с защитой от перелезания)	0,97
	Наличие армированных стекол или решеток на внешних окнах (со стороны улицы)	0,98
	Достаточное внешнее и внутреннее освещение производственной территории	0,98
	Наличие систем оповещения с выходом на пульт вневедомственной охраны или других специализированных охранных служб:	
	– внутреннее наблюдение (фотодатчики в пожароопасных помещениях, центральных проходах, конструкторских бюро, складах и ЭВЦ);	0,98
	– внешнее наблюдение (окна и двери в пожароопасных зданиях или в зданиях с конструкторскими бюро, складами и ЭВЦ)	0,96
Наблюдение за открытыми участками. Средства сигнализации на ограждениях	0,97	
Запрещение складирования горючих материалов в непосредственной близости от внешних ограждений (меньше 10 м) или зданий (меньше 5 м)	0,98	

**ФРАГМЕНТ ПОСОБИЯ: «АНДЕРРАЙТИНГ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ:
МЕТОДОЛОГИЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ»**

Окончание табл. 8

1	2	3
2.3.5	ЭВМ для управления производственным процессом, измерительное оборудование, АСУ, а также основные рубильники и источники энергоснабжения: – ЭВМ для управления производственным процессом, измерительное оборудование, АСУ, а также основные рубильники должны находиться в огнеупорном помещении; – источники энергоснабжения (основные кабели, рубильники и трансформаторы) должны быть отделены огнесдерживающими стенами	0,95 0,95

Шаг пятый. Андеррайтер умножает полученную ставку на новый коэффициент, учитывающий площади пожарных участков или комплексов (табл. 9).

Таблица 9

Поправочные коэффициенты за пожарные участки

Площади пожарных участков или комплексов, кв.м	Величина скидки за размер площади
До 1600	0,85
От 1600 до 3200	0,90
От 1600 до 3200	0,95

Примечания. 1. Скидка предоставляется, если страховая сумма комплекса по производственному оборудованию, запасам сырья составляет не более 80 млн долларов США.

2. Площадь измеряется исходя из основной площади здания, умноженной на количество подземных и надземных этажей, и площади складов, находящихся на открытых пространствах. К этажам относят также площади крыш или галереи, если они используются для производства или складирования. Если в одном комплексе находятся несколько пожарных участков, попадающих под различные скидки, то при расчете средней скидки учитывается страховая стоимость здания и содержания по каждому из них или как вспомогательное – площадь зданий или складов.

3. Максимальная скидка по отдельному комплексу – 0, 15.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес podpiska@bdc.ru или факс на номер +7 (495) 921-2334

