Приложение № 2
к Правилам страхования культурных ценностей

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ КУЛЬТУРНЫХ ЦЕННОСТЕЙ
(в % от страховой суммы за 1 год страхования)

Таблица 1

РИСК	ТАРИФ, %
1. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий:	
1.1. пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого в бытовых целях	0,242
1.2. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, оборудования, работающего под давлением	0,081
1.3. повреждения водой (или иными жидкостями) в результате повреждения трубопроводов систем отопления, канализации, водоснабжения, и (или) систем тушения пожара с использованием воды или иных жидкостей и (или) иных аналогичных систем	0,018
1.4. стихийных бедствий	0,054
1.5. кражи со взломом	0,120
1.6. грабежа и (или) разбоя	0,124
1.7. противоправных действий третьих лиц	0,021
1.8. терроризма	0,032
1.9. военных действий и (или) народных волнений	0,032
1.10. массовых беспорядков, забастовок и локаутов	0,037
1.11. боя стекол	0,003
1.12. наезда наземного транспортного средства	0,016
1.13. падения пилотируемых летательных аппаратов	0,020
1.14. падения объектов	0,020
1.15. повреждения имущества молью и другими насекомыми, грызунами, червями, грибком, плесенью	0,090
1.16. необъяснимого (таинственного) исчезновения застрахованного имущества	0,040
1.17. исчезновения (пропажи) застрахованного имущества малых размеров	0,050

При страховании Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие (от 0,1 до 1,0) и повышающие (от 1,0 до 10,0) коэффициенты, исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В конкретном договоре страхования степень риска определяется исходя из следующих факторов:

- Тип объекта (картина, музыкальный инструмент, антиквариат и т. п.).
- Условия хранения и содержания объекта.
- Использования на территории страхования газа и иных взрывоопасных веществ.
- История убытков по объекту.
- Вид деятельности пользователя объекта.
- Количество пользователей объектом.
- Назначение объекта страхования.
- Страхование застрахованного имущества на период его транспортировки до места ремонта/реставрации и т.п. на территории Российской Федерации и/или за рубежом.
- Страхование застрахованного имущества на период его транспортировки до места экспонирования на территории Российской Федерации и/или за рубежом.
- Размещение объекта.
- Статус оборудования.
- Количество единиц культурных ценностей.
- Парность предметов культурных ценностей.
- Страхование застрахованного имущества на период его транспортировки до места ремонта/профилактического обслуживания и т.п. на территории Российской Федерации и/или за рубежом.
- Вид транспорта, используемый при перевозках / транспортировках застрахованных музейных предметов.
- Наличие хрупких музейных предметов.
- Продолжительность выставки, место экспонирования/использования музейных предметов.
- Способ, маршрут и условия перевозки музейных предметов, сведения о погрузке, разгрузке, перегрузке, временном хранении.
- Сведения об упаковке / распаковке, монтаже / демонтаже музейных предметов.
- Охранные мероприятия на территории проведения выставки (иного места использования музейных предметов).
- Меры противопожарной безопасности на территории проведения выставки (иного места использования музейных предметов).
- Размер страховой суммы и порядок ее установления.
- Лимит ответственности.
- Вид, размер и порядок установления франшизы.
- Коэффициент за оплату премии в рассрочку.
- Страхование на срок, отличный от 1 года.
- Страхование в валютном эквиваленте.
- Уменьшение или увеличение доли нагрузки в структуре страхового тарифа.
- Изменение перечня применяемых исключений (в том числе случаев, не являющихся страховыми, случаев освобождения Страховщика от страховой выплаты, отказов в страховой выплате, принимаемых на страхование объектов), а также страховых рисков или иных параметров, расширение или сужение которых предусмотрено Правилами

страхования, в том числе путем применения Оговорок, предусмотренных Правилами страхования.

Степень страхового риска может быть обоснованно учтена применением следующих диапазонов поправочных коэффициентов:

Таблица 2

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке
«Высокая»	(7,04…..9,94]
«Значительно выше средней»	(2,99…..7,04]
«Выше средней»	(1,06…..2,99]
«Средняя»	(0,95…..1,06]
«Ниже средней»	(0,50…..0,95]
«Значительно ниже средней»	(0,30…..0,50]
«Низкая»	[0,10…..0,30]

Порядок применения поправочных коэффициентов к базовой тарифной ставке

1. Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам понижающие и повышающие коэффициенты исходя из совокупности факторов, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Цель применения поправочных коэффициентов - *обеспечение принципа эквивалентности* обязательств страхователя и страховщика в каждом договоре страхования.

Если страховщик будет принимать плату за страхование, исходя только из размера базового тарифа, то страхователь, у которого степень риска ниже «нормальной» будет переплачивать за страхователя, у которого она выше.

Коэффициент 1,0 соответствует нормальной степени риска, для которой рассчитана базовая тарифная ставка.

2. Путем оценивания факторов страхового риска, связанных с условиями договора страхования и конкретным объектом страхования, андеррайтер классифицирует степень страхового риска по одному из семи возможных вариантов: «низкая», «значительно ниже средней», «ниже средней», «средняя», «выше средней», «значительно выше средней», «высокая». Каждая из этих степеней риска однозначно связана с соответствующим диапазоном поправочных коэффициентов, применяемых к базовому тарифу.

3. С целью окончательного выравнивания обязательств страхователя с обязательствами страховщика в отдельно взятом договоре страхования, андеррайтер дополнительно оценивает максимально-возможный относительный убыток - Possible maximum loss (PML/S^*) по конкретному договору страхования, где S^* - страховая сумма в конкретном договоре страхования. Результат оценки сопоставляется с отношением средней выплаты к средней страховой сумме $\zeta = (S_в /S)$, рекомендованным Методикой расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования, утвержденной распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. N 02-03-36, для применения в имущественном страховании. В результате получается уточняющий поправочный коэффициент:

$$K = \frac{PML}{S^* \cdot \zeta}$$

4. Если при заключении договора страхования доля вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) не равна среднему значению КВ по портфелю, определенному расчетной структурой тарифной ставки, то применяется система поправочных коэффициентов к страховым тарифам за счет изменения доли вознаграждения за заключение договора страхования (КВ) в структуре брутто-премии:

Таблица 3

Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	**0**	**5**	**10**	**15**	**20**	**25**	**30**	**35**	**40**	**45**
Размер поправочного коэффициента	0,39	0,41	0,44	0,46	0,49	0,53	0,57	0,61	0,66	0,72
Доля КВ в структуре тарифной ставки, в %	**50**	**55**	**60**	**65**	**70**	**75**	**80**	**85**	**90**	**95**
Размер поправочного коэффициента	0,80	0,89	1,00	1,15	1,34	1,63	2,05	2,79	4,33	9,75

5. Итоговый **тариф Т** рассчитывается путем умножения базового тарифа на значения поправочных коэффициентов, учитывающих влияние совокупности факторов на степень страхового риска.