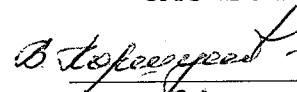


УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»

 В.Ф.Коршунов
« 02 » 03 2011 г

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ БАНКОВ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **Страховщик** - ЗАО «ГУТА-Страхование», осуществляющий свою деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

1.2. **Страхователь** – банк (Гарант), выдавший банковскую гарантию Принципалу в обеспечение исполнения обязательств перед Бенефициаром и заключивший со Страховщиком договор страхования.

1.3. Настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, в отношении страхования предпринимательских рисков Страхователя, связанные с убытками, возникшими при выдаче Страхователем банковской гарантии.

1.4. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик возмещает Страхователю убытки в том случае, если Принципал не выполняет обязательства по возмещению Гаранту суммы денежных средств, выплаченных Гарантом в пользу Бенефициара в рамках исполнения Гарантом своих обязательств по договору банковской гарантии.

1.5. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с убытками, возникшими в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя (Принципалом) при предоставлении Страхователем банковской гарантии.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ.

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю.

3.2. Страховым случаем согласно настоящим Правилам признается наступление убытков Страхователя, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом

обязанности по возмещению Страхователю, выступающему Гарантом, в соответствии с Договором банковской гарантии (далее Договор), в порядке регресса сумм, уплаченных Страхователем Бенефициару, по истечении 30 календарных дней с даты предъявления Страхователем требования об уплате.

3.3. Страхование не распространяется на:

3.3.1. Штрафы, пени, суммы неустойки и прочие подобные расходы за просрочку платежей или выполнение работ, вытекающие из основного обязательства Принципала, обеспечением по которому является банковская гарантия ;

3.3.2. Курсовую разницу;

3.3.3. Иски третьих лиц к Страхователю, выполнение обязательств перед которыми стало невозможным в результате неисполнения Принципалом обязательств по договору банковской гарантии;

3.3.4. Моральный вред;

3.3.5. Расходы по защите чести, достоинства и деловой репутации Страхователя;

3.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

3.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного зражения;

3.4.2. Военных действий любого рода или их последствий;

3.4.3. Гражданской войны, народных волнений, забастовок, конфискации, реквизиции, реста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

3.4.4. несоответствия законодательству договора банковской гарантии, заключенного между Страхователем и Принципалом;

3.4.5. аннулирования задолженности или перенос сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями;

3.4.6. неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед Принципалом и Бенефициаром;

3.4.7. непредоставления необходимых документов;

3.4.8. незаконных действий государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов;

3.4.9. принятия нормативно-правового акта, который делает невозможным исполнение Принципалом обязательств перед Страхователем.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. ФРАНШИЗА

4.1. Страховой суммой является определенная Договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма устанавливается Договором страхования на основании суммы банковской гарантии, выданной банком (Гарантом) Принципалу в обеспечение исполнения основного обязательства перед Бенефициаром.

4.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности).

4.4. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

4.5. Размер страховой премии определяется Страховщиком, исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

4.6. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку наличными деньгами либо безналичным платежом. Порядок оплаты оговаривается в договоре страхования.

4.7. Днем уплаты страховой премии (взноса) считается день поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.8. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

4.9. В случае неуплаты страховой премии (первого ее взноса) в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу, если иное не оговорено в договоре страхования.

4.10. В случае неуплаты очередного взноса при рассроченной уплате страховой премии в установленный договором страхования срок, договор считается прекращенным с 24 часов даты, указанной в договоре страхования как дата оплаты соответствующего очередного взноса, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

4.11. В договоре страхования может быть предусмотрена условная и/или безусловная франшиза.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

5.2. Договор должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

5.3. Договор страхования может быть заключен путем составления договора страхования (полиса), подписанного сторонами.

5.4. При заключении договора Страхователь обязан сообщить Страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (полисе) или в его письменном запросе.

5.5. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

5.6. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре /полисе как день начала действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, но не ранее даты оплаты страховой премии или первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку.

Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре / полисе страхования как день его окончания.

5.7. Договор страхования прекращается в случаях:

5.7.1. истечения срока его действия;

5.7.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору в полном объеме (выплаты страхового возмещения в размере полной страховой суммы);

5.7.3. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором сроки;

5.7.4. ликвидации Страхователя;

5.7.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

5.7.6. принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

5.7.7. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

5.8. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по соглашению сторон в случаях, предусмотренных договором или законодательством Российской Федерации.

О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга в письменном виде до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Договор страхования считается прекращенным с даты, указанной в уведомлении, а если такая дата не указана, либо если уведомление получено другой стороной уже по истечении указанной даты расторжения, то с 00 часов дня, следующего за днем получения такого уведомления, если иное не предусмотрено Договором.

5.9. При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.10. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом расходов на ведение дела согласно структуре тарифной ставки, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

5.11. В случае утраты Страхователем Полиса, ему в период действия Договора страхования по письменному заявлению может быть выдан дубликат. После выдачи дубликата утраченный Полис считается недействительным, и никакие выплаты по нему не производятся.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Страховщик обязан:

6.1.1. ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и выдать экземпляр настоящих Правил;

6.1.2. не разглашать сведения о Страхователе, его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.1.3. после признания случая страховым и оформления страхового акта выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, установленные Правилами страхования и Договором страхования.

6.2. Страховщик имеет право:

6.2.1. проводить экспертизу предъявленных Страхователю претензий или исковых требований с целью определения наличия страхового случая;

6.2.2. представлять интересы Страхователя в целях урегулирования требований, предъявленных в связи с событием, имеющим признаки страхового случая;

6.2.3 при уведомлении, в соответствии с обязанностью Страхователя, предусмотренной п. 6.3.2. настоящих Правил страхования, о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска (п. 2 ст. 959 ГК РФ);

6.2.4. полностью или в соответствующей части отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных Правилами страхования, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

6.2.5. если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации (согласно п. 3 ст. 944 ГК РФ). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (полисе) или в его письменном запросе;

6.2.6. отказать в выплате страхового возмещения в случае, если Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в соответствии с п. 2 ст. 961 ГК РФ;

6.2.7. в соответствии с п.2 ст. 328 ГК РФ отказать в выплате или отсрочить выплату страхового возмещения в случае неисполнения или исполнения не в полном объеме Страхователем и/или Выгодоприобретателем обязательств по договору страхования.

6.2.8. отказать в возмещении убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 3 ст. 962 ГК РФ);

6.3. Страхователь обязан:

6.3.1. уплачивать страховую премию в размере, в сроки и в порядке, установленном Договором страхования;

6.3.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику (согласно п. 1 ст. 944 ГК РФ), а также в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших Страхователю известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (согласно п. 1 ст. 959 ГК РФ).

При этом, под значительными изменениями обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, в частности понимается: изменение информации, изложенной Страхователем в Заявлении на страхование, применение санкций к Принципалу со стороны контролирующего органа, изменение условий договора банковской гарантии, отрицательные изменения в финансовой устойчивости Принципала.

Под отрицательными изменениями в финансовой устойчивости Принципала понимается:

- получение убытка по результатам деятельности за отчетный период;

- уменьшение уставного капитала Принципала;

- превышение дебиторской задолженности свыше 40% от суммы оборотного капитала;

- иные изменения, указанные в Договоре страхования.

6.3.3. Заключить с Принципалом соглашение к договору банковского счета, предусматривающее возможность безакцептного списания денежных средств с расчетного счета Принципала, открытого в банке, выдающим банковскую гарантию (Гаранте), и предусмотреть в Договоре о предоставлении банковской гарантии обязанность Принципала по обеспечению ежемесячных кредитовых оборотов по расчетному счету Принципала, открытому в банке, выдающим банковскую гарантию (Гаранте), (если иное не согласовано со Страховщиком).

6.3.4. При предъявлении претензий или исковых требований, связанных с нарушением исполнения обязательств Принципалом по договору банковской гарантии, которые могут повлечь наступление страхового случая незамедлительно, но не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать о событии, уведомить об этом Страховщика или его представителя любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт наступления данного события с обязательным последующим (в срок не позднее 7 рабочих дней) письменным уведомлением (с использованием почтовой, факсимильной и др. связи) Страховщика.

6.3.5. Рассмотреть требование Бенефициара с приложенными к нему документами в разумный срок и проявить разумную заботливость, чтобы установить, соответствуют ли это требование и приложенные к нему документы условиям гарантии. (п.2. ст. 375 ГК РФ)

6.3.6. По получении требования Бенефициара без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копии требования со всеми относящимися к нему документами. (п.1. ст. 375 ГК РФ)

6.3.7. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

6.3.8. при наступлении страхового случая Страхователь обязан принимать меры, предусмотренные Договором банковской гарантии, по безакцептному списанию задолженности с расчетного счета Принципала.

6.3.9. оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков;

6.3.10 в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи с событием, обладающим признаками страхового случая - выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком;

6.3.11 предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

6.3.12. предоставить по требованию Страховщика отчетную документацию о ходе исполнения основного обязательства, обеспеченного банковской гарантией, по состоянию на последнюю отчетную дату согласно условиям контракта.

6.3.13. если Страхователю до удовлетворения требования бенефициара стало известно, что основное обязательство, обеспеченное банковской гарантией, полностью или в соответствующей части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно, он должен немедленно сообщить об этом бенефициару и принципалу. Полученное гарантом после такого уведомления повторное требование бенефициара подлежит удовлетворению гарантом. (п.2. ст. 376 ГК РФ)

6.4. Страхователь имеет право:

6.4.1. на изменение условий договора страхования по согласованию со Страховщиком;

6.4.2. на досрочное прекращение договора страхования в порядке, установленном настоящими Правилами страхования;

6.4.3. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, установленном настоящими Правилами страхования и Договором страхования;

6.4.4. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты.

6.4.5. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Страховщика и Страхователя.

7. Порядок и условия выплаты страхового возмещения

7.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, на основании заявления Страхователя и других документов, позволяющих установить факт, обстоятельства страхового случая и размер убытков.

7.2. Размер Страхового возмещения рассчитывается как Сумма невыполненных Принципалом обязательств по возмещению Гаранту суммы, выплаченной Гарантом в пользу Бенефициара по договору банковской гарантии.

7.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Указанные расходы возмещаются в пределах страховой суммы;

7.4. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 30 календарных дней со дня получения всех необходимых документов и утверждения страхового акта при условии, что:

7.4.1. Страхователь направил Страховщику требование о выплате страхового возмещения в письменном виде с приложением детального описания всех убытков;

7.4.2. Страхователь доказал, что убытки, по которым он требует выплаты страхового возмещения, являются прямым следствием должным образом установленным фактом наступления страхового случая в рамках предоставленного договором страхования покрытия;

7.4.3. Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии предоставлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар указал, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Требование бенефициара предоставлено гаранту до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана (ст. 374 ГК РФ);

7.4.4. При наличии спора между Страхователем и Бенефициаром Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до момента вступления в законную силу решения суда по соответствующему спору. Данное условие применяется также при наличии разногласий между Страхователем и Принципалом в случае, когда сам Принципал располагает встречными правами требования к Страхователю.

7.5. Ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное. (п.2. ст. 377 ГК РФ)

7.6. Обязательство гаранта перед бенефициаром по гарантии прекращается:

7.6.1. уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия;

7.6.2. окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана;

7.6.3. вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту;

7.6.4. вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств.

Прекращение обязательства гаранта по основаниям, указанным в подпунктах 1, 2 и 4 настоящего пункта, не зависит от того, возвращена ли ему гарантия. (п.1. ст.378 ГК РФ)

7.7. Гарант, которому стало известно о прекращении гарантии, должен без промедления уведомить об этом принципала. (п.2. ст.378 ГК РФ)

7.8. Страховщик вправе запросить у Страхователя документы, необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения, если их отсутствие препятствует:

7.8.1. установлению факта, обстоятельств и причин наступления страхового случая;

7.8.2. установлению права Страхователя на получение страхового возмещения;

7.8.3. установлению факта неисполнения (ненадлежащего исполнения) Принципалом обязанностей по основному обязательству, в обеспечение которого выдана гарантия;

7.8.4. реализации Страхователем права требования к лицу, ответственному за ущерб.

7.9. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

7.10. Решение о полном или частичном отказе в страховой выплате принимается страховщиком в течение сроков указанных в п.7.4. Правил страхования. Мотивированный письменный отказ в страховой выплате направляется Страхователю в письменном виде не позднее 10 дней со дня принятия решения о полном или частичном отказе в страховой выплате.

7.11. Если ущерб Страхователя был частично или полностью погашен Принципалом, после выплаты страхового возмещения, то в течение 5-ти рабочих дней после поступления средств от Принципала, Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую часть возмещенного ущерба.

7.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, в случае сообщения Страхователем заведомо ложных сведений об основном обязательстве в обеспечение которого выдана гарантия, и его исполнении;

7.13. Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если в соответствии с действующим законодательством по соглашению сторон обязательства по договору банковской гарантии были прекращены предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.), зачетом встречного однородного требования по заявлению одной из сторон или новацией.

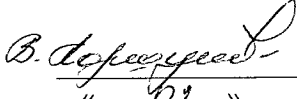
7.14. В пределах суммы выплаченного Страхователю страхового возмещения все требования Страхователя к Принципалу о возмещении убытков переходят к Страховщику. Страхователь обязан предпринять все необходимые меры для осуществления перешедшего в порядке регресса права требования. Страховщик может давать обязательные рекомендации по осуществлению указанного права.

7.15. Если осуществление прав, перешедших к Страховщику в порядке регресса, стало невозможным в результате действий (бездействия) Страхователя, (отказа Страхователя от своего права требования и (или) не обеспечения прав регресса) Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата, а Страхователь обязан вернуть Страховщику ранее излишне выплаченные суммы страхового возмещения

7.16. При возникновении споров и разногласий Стороны обязуются приложить все усилия для их мирного и досудебного урегулирования, в противном случае спор передается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, на рассмотрение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»

 В.Ф.Коршунов
« 02 » 03 2011 г

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ И РАСЧЕТ ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ БАНКОВ.

1. Общие положения

1.1. Расчет тарифных ставок сделан на основе Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 8 июля 1993 г., рекомендованной страховым компаниям для расчетов страховых тарифов по рисковому видам страхования.

1.2. Для расчета страховых тарифов используется статистика по виду, близкому по условиям к рассматриваемому, по страхованию ответственности за неисполнение договорных обязательств по государственному или муниципальному контракту «ЗАО ГУТА-Страхование» за 2008-2010 гг.

1.3. Тарифы рассчитываются для срока страхования один год в процентах от страховой суммы.

1.4. Расчет тарифных ставок производится путем определения основной части нетто-ставки, рискованной надбавки, совокупной нетто-ставки и брутто-ставки.

1.5. Структура тарифной ставки:

- 60,00% - нетто-ставка,
- 40,00% - расходы на ведение дела,
- в т.ч. агентское вознаграждение – 35,00%.

Таким образом, затраты страховщика (размер нагрузки) составляют 40% от брутто-тарифа.

1.6. Согласно «Правилам страхования предпринимательских рисков банков» ЗАО «ГУТА-Страхование» (далее – Правила) страховым случаем является факт невыполнения Принципалом обязательства по возмещению Гаранту суммы денежных средств, выплаченных Гарантом в пользу Бенефициара в рамках исполнения Гарантом своих обязательств по договору банковской гарантии.

2. Формулы расчета базовых годовых брутто-ставок.

Приведенные ниже формулы взяты из Методики №1, утвержденной распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью №02-03-36 от 8 июля 1993 г. Все обозначения в приведенных далее формулах соответствуют обозначениям данной Методики.

2.1. Основная часть нетто-ставки T_0 вычисляется по формуле:

$$T_0 = \frac{S_B}{S} \cdot q \cdot 100\% \quad (1)$$

При страховании от нескольких рисков используется формула:

$$T_0 = \sum_i \left(\frac{S_B}{S} \right)_i \cdot q_i \cdot 100\%, \quad (2)$$

где индекс i представляет собой номер риска.

2.2. Рисксовая надбавка T_p рассчитывается по формуле

$$T_p = T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \mu \quad (3)$$

где

$$\mu = 1,2 \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}}. \quad (4)$$

Страховщик с вероятностью $\gamma = 0,95$ предполагает обеспечить непревышение возможных возмещений над собранными взносами, тогда из таблицы: $\alpha(\gamma) = 1,645$.

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

2,3, Совокупная нетто-ставка T_H вычисляется по формуле:

$$T_H = T_0 + T_p \quad (5)$$

2,4, Брутто-ставка T_B вычисляется по формуле:

$$T_B = \frac{T_H}{1-f}, \quad (6)$$

где f – нагрузка ($f = 0,4$).

3. Расчет базовых тарифных ставок

По имеющимся статистическим данным на каждые 1000 договоров страхования в среднем за один год было зарегистрировано 2 случая, признанного страховым. Поэтому оценка вероятности наступления страхового события по данному виду страхования: $q = 0,002$.

Отношение средней выплаты к средней страховой сумме, в условиях недостаточности статистики по выплатам, в соответствии с рекомендациями Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью принимается равным 0,7.

Ожидаемое количество договоров страхования: $n = 35$.

Основную часть нетто-ставки вычисляем по формуле (1)

$$T_0 = \frac{S_B}{S} \cdot q \cdot 100\% = 0,7 \cdot 0,002 \cdot 100\% = 0,14\% \text{ от страховой суммы;}$$

Рисксовую надбавку вычисляем по формулам (3)-(4):

$$T_p = T_0 \cdot 1,2 \cdot 1,645 \cdot \sqrt{\frac{1-q}{n \cdot q}} = 0,14\% \cdot 1,2 \cdot 1,645 \cdot \sqrt{\frac{1-0,002}{35 \cdot 0,002}} = 1,05\% \text{ от страховой суммы.}$$

Совокупную нетто-ставку вычисляем по формуле (5):

$$T_H = T_0 + T_p = 0,14\% + 1,05\% = 1,19\% \text{ от страховой суммы.}$$

Брутто-ставку рассчитываем по формуле (6):

$$T_B = \frac{T_H}{1-f} = \frac{1,19\%}{1-0,4} = 1,98\% \text{ от страховой суммы.}$$

4. Повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, в зависимости от:

способа обеспечения залога (повышающие от 1,0 до 8,0 или понижающие от 0,3 до 1,0);
финансового состояния Принципала (повышающие от 1,0 до 9,0 или понижающие от 0,2 до 1,0);

от размера обязательств (повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 1,0);

опыта работы Принципала на рынке (повышающие от 1,0 до 7,0 или понижающие от 0,3 до 1,0);

срока исполнения обязательств (повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 1,0).

При определении общего размера страховой премии по конкретному договору страхования Страховщик не имеет право применять поправочный коэффициент меньше 0,1 или больше 10,0.

Приложение №3
к Приказу ЗАО «ГУТА-Страхование»
от « 02 » 03 2011 г. № 50

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ЗАО «ГУТА-Страхование»

В.Ф. Коршунов - В.Ф. Коршунов
« 02 » 03 2011 г

СТРУКТУРА ТАРИФНОЙ СТАВКИ

№ п/п	Вид страхования	Структура тарифной ставки		
		Нетто- ставка, %	Нагрузка, %	
			Расходы на ведение дела	
			Всего	В т.ч. комиссионное вознаграждение
1	2	3	4	5
1.	Страхование предпринимательских рисков банков.	60%	40%	35%