

УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО РНПК
(Протокол № 9-2017 от 20.04.2017)

**АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА
ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧАЯ
ПОЛОМКИ МАШИН И МЕХАНИЗМОВ, И ПЕРЕРЫВОВ В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая андеррайтинговая политика (Политика) устанавливает основные принципы и минимальные стандарты, применяемые при осуществлении перестрахования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности в АО «РНПК» (Компания).

1.1.1. В целях настоящей Политики к рискам имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности относятся:

- перестрахование имущества юридических лиц;
- перестрахование машин и механизмов от поломок;
- перестрахование убытков от перерывов в производственной деятельности;
- перестрахование предпринимательских рисков;
- перестрахование линейно-протяженных объектов;
- перестрахование скважин, буровых станков и платформ.

1.2. Целью настоящей Политики является обеспечение единого подхода андеррайтеров к оценке рисков, формирование сбалансированного, прибыльного портфеля и достижение запланированной рентабельности.

1.3. Андеррайтеры Направления не морского перестрахования (далее ННП) обязаны при осуществлении перестрахования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности руководствоваться положением настоящей Политики и обеспечивать соответствие ее минимальным стандартам.

1.4. Решения по вопросам, которые в той или иной мере не соответствуют положениям настоящей Политики, но удовлетворяют принципам эффективного бизнеса, принимаются руководством ННП или Компании, в соответствии с их полномочиями и действующими в Компании регламентами.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ ЛИНИИ БИЗНЕСА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧАЯ ПОЛОМКИ МАШИН И МЕХАНИЗМОВ, И ПЕРЕРЫВОВ В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Компания формирует аппетит к риску и определяет приоритетные линии бизнеса на основании анализа внешней и внутренней среды.

2.1.1. При анализе внешней среды учитываются:

2.1.1.1. Возможности рынка:

- Тенденции, потребности и потенциал российского рынка страхования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности;
- Тенденции, потребности и потенциал мировых рынков перестрахования;

2.1.1.2. Существующие и потенциальные угрозы, включая, но не ограничиваясь:

- специфику урегулирования убытков в РФ;
- сложившиеся традиции рынка;
- подверженность факторам мошенничества;
- убыточность на мировом и российском рынке за последние 10 лет;
- политические и экономические санкции, военные конфликты, волатильность валют.

2.1.2. При анализе внутренней среды оцениваются возможности и потенциал

Компании:

- финансовые возможности;
- ресурсы Компании в части организации урегулирования убытков по виду;
- ресурсы Компании в части оценки рисков и сопровождения договоров по виду и др.

2.2. Приоритетные линии бизнеса перестрахования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности:

- военно-промышленный комплекс, исключая имущество, связанное с хранением и/или производством боеприпасов или взрывчатых веществ,
- топливная промышленность, исключая угольная промышленность,
- атомная отрасль,
- электроэнергетика, исключая передачу электроэнергии,
- чёрная и цветная металлургия,
- химическая и нефтехимическая промышленность,
- машиностроение и металлообработка,
- лёгкая промышленность,
- пищевая промышленность,
- медицинская промышленность,
- сектор государственных учреждений и финансовых предприятий,
- деятельность по операциям с недвижимостью,
- сфера услуг, включая: транспорт, связь, торговля (исключая деятельность, связанную с транспортировкой и хранением ТМЦ, торговля с прилавков), здравоохранение, образование, спорт,
- риски «терроризм» и «диверсия»,
- санкционные риски,
- сквозные доли участия крупных перестраховочных программ,
- верхние лееры,
- риски с максимальным удержанием прямого Страховщика.

2.3. Нежелательные линии бизнеса перестрахования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности:

- Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность,

- Промышленность строительных материалов,
- Стекольная и фарфоро-фаянсовая промышленность,
- Мукомольно-крупяная и комбикормовая промышленность,
- Полиграфическая промышленность,
- Горнодобывающая подземная разработка, шахты, шахтное и иное оборудование, располагающееся под землей,
- Предприятия по переработке отходов,
- Имущество, расположенное на воде и под водой, включая плотины, подпорные стены, причальные сооружения, береговые укрепления и иное имущество подобного типа, а также средства водного транспорта,
- Банкоматы, наличные денежные средства, в том числе в банкоматах,
- Ювелирные изделия, ценности в ломбардах, монеты, ордена, драгоценные материалы и камни, сырье драгоценных металлов и камней.
- Продукты питания, алкогольная продукция,
- Зерно и иные сельскохозяйственные культуры в любом виде,
- Медикаменты и их составляющие,
- Транспортные средства как товары в обороте,
- Горюче-смазочные материалы,
- Высоколиквидные товароматериальные ценности,
- Линии электропередач, кабельные и проводные сети,
- Рефрижераторные риски,
- Риски со сроком действия менее 1 месяца,
- Объекты в зоне, подверженной стихийным бедствиям, частота наступления которых превышает 1 раз в 5 лет,
- Риски поломок машин и механизмов и перерывов в производственной деятельности, принимаемые в перестрахование без основных огневых рисков,
- Риски поломок машин и механизмов по единичному оборудованию и/или оборудованию относящемуся к экспериментальному и/или используемому в экспериментальной сфере,
- Приоритеты,
- Риски с минимальным участием прямого Страховщика, за исключением фронтинговых программ.

2.4. Линии бизнеса перестрахования имущества юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности, требующие индивидуального подхода к их оценке:

- Оффшорная энергетика. Риски, связанные с объектами ТЭК на воде (море, океане). К ним относятся: морские платформы, подводные трубопроводы, наливные терминалы и сопутствующая инфраструктура,

- Гидротехнические сооружения всех классов, в том числе: причалы, пристани, верфи, береговые защитные сооружения, дамбы, порты, набережные и и т.п.,
- Тоннели, мосты протяженностью более 50 метров и иные протяженные объекты, требующие нестандартные методы расчета с учетом физических или геометрических нелинейных свойств либо разрабатываются специальные методы расчета при их строительстве,
- Космодромы, иные площадки для запуска и оборудование на нем,
- Горнодобывающая подземная разработка, шахты.

3. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА

3.1. Сведения об объекте перестрахования:

- 3.1.1. Наличие имущественного интереса в сохранении объекта страхования,
- 3.1.2. Тип объекта страхования,
- 3.1.3. Технические характеристики объекта страхования,
- 3.1.4. Эксплуатационно-техническое состояние,
- 3.1.5. Информация о мерах по охране объекта страхования,
- 3.1.6. Информация о мерах противопожарной безопасности,
- 3.1.7. Месторасположение объекта.

3.2. Объем перестраховочного покрытия:

- 3.2.1. Соответствие прямого и перестраховочного покрытия.
- 3.2.2. Объем дополнительных/специальных условий.
- 3.2.3. Алгоритм размещения риска.
- 3.2.3. Антиселекция.

3.3. Период перестраховочного покрытия.

3.4. Статистика убытков.

3.5. Наличие обязательного договора по виду.

3.6. Собственное удержание Перестрахователя/прямого Страховщика.

3.7. Санкции.

4. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ОБЪЕКТЫ

4.1. Информация на технических носителях.

4.2. Здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также имущество, находящееся в таких зданиях, строениях и сооружениях.

4.3. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами государственной власти/местного самоуправления.

4.4. Космические летательные аппараты, авиация в период эксплуатации.

4.5. Транспортные средства, сельхозтехника и спецтехника на дорогах общего пользования.

4.6. Животные, племенные животные, птица, урожай.

4.7. Иное имущество, не подлежащее страхованию в соответствии с законодательством РФ.

5. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ РИСКИ

Не заключаются Договоры перестрахования с наличием в покрытии следующих рисков:

5.1. Титул и иных прав собственности.

5.2. Война, вторжение, действия внешних врагов, военные действия или операции военного характера (независимо от того, была объявлена война или нет).

5.3. Гражданская война, военные восстания, революции, военная или узурпированная власть.

5.4. Конфискация, национализация, реквизиция или уничтожение имущества на основании указа Правительства, государственных органов или органов местной власти.

5.5. Покрытия мошеннических действий в отношении Страхователя.

5.6. Простая кража, нечестность, воровство и необъяснимое исчезновение.

5.7. Рисков, страхование которых не допускается в соответствии с законодательством РФ.

6. РИСК - АППЕТИТ.

6.1. Собственное удержание:

6.1.1. Величина собственного удержания Компании по каждому Направлению перестрахования утверждается Правлением Компании в соответствии с действующими регламентами.

6.1.2. Утвержденная величина собственного удержания на 2016-2017 гг. (Протокол №4 от 28.12.2016г.) в отношении перестрахования Имущества составляет:

2,5 млрд. рублей по объекту /локации.

6.1.3. Целевое значение доли РНПК в зависимости от линии бизнеса:

- Приоритетные линии бизнеса перестрахования. Доля РНПК до 50% от 100% риска.

- Нежелательные линии бизнеса и риски. Доля РНПК не более 10% от 100% риска.

- Линии бизнеса и риски, требующие индивидуального подхода к их оценке. По решению главного профильного андеррайтера с учетом одобренного максимального удержания РНПК по направлению.

6.2. Контроль кумуляции:

6.2.1. При определении доли РНПК в риске андеррайтеры ННП обязаны учитывать возможную кумуляцию, при этом необходимо учитывать факт участия РНПК в облигаторных и факультативных договорах перестрахования применительно к рассматриваемому проекту / объекту / локации.

Вид кумуляции	Базис расчета доли участия	Расчет максимальной доли участия РНПК в риске
1. Кумуляция по договору	По договору страхования рассчитан МВУ или в договоре страхования установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от МВУ или установленного в договоре перестрахования лимита ответственности, но не более одобренного собственного удержания РНПК по направлению
	По договору страхования НЕ рассчитан МВУ и в договоре страхования НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы договора перестрахования, но не более одобренного собственного удержания РНПК по направлению
2. Кумуляция по объекту/локации	По объекту/локации страхования рассчитан МВУ или в договорах страхования установлены лимиты ответственности	Доля РНПК рассчитывается от МВУ или, в случае наличия в договорах перестрахования, заключенных в рамках одного объекта/локации, лимитов ответственности, от суммы данных лимитов, но не более одобренного собственного удержания РНПК по направлению
	По объекту/локации страхования НЕ рассчитан МВУ или НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы объекта/локации, но не более одобренного собственного удержания РНПК по направлению
3. Кумуляция по территории	Расчет производится согласно Протокола заседания Правления №2 от 05.12.2016г.	Доля участия РНПК рассчитывается от общей страховой суммы договоров перестрахования, но не более одобренного собственного удержания РНПК по катастрофическим рискам.

7. ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ

7.1. Ценовая политика Компании по Направлению не морского перестрахования определяется на основании действующих нормативных документов и практики не морского страхования.

7.1.1. В случае, если Компания участвует в риске с долей, не превышающей обязательную (10% от передаваемых в перестрахование обязательств), тариф в перестрахование определяется как средневзвешенный тариф рынка по формуле:

$$\frac{[(\text{доля перестраховщика1} \cdot \text{тариф1}) + (\text{доля перестраховщика 2} \cdot \text{тариф2}) + (\text{доля перестраховщика N} \cdot \text{тарифN})]}{(\text{доля перестраховщика1} + \text{доля перестраховщика2} + \dots + \text{доля перестраховщикаN})}$$

7.1.2. В случае, если Компания участвует в риске с долей, более обязательной (более 10% от передаваемых в перестрахование обязательств), условия перестрахования определяются андеррайтером Компании с учетом его опыта и компетенции на основании анализа степени риска в соответствии с разделами 2 - 8 настоящей Политики.

8. РЕВИЗИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

8.1. Ревизия Политики осуществляется ежегодно в срок до 01 апреля текущего года.

8.2. Изменения в Политику могут вноситься:

- в процессе ежегодной ревизии;
- в случае изменения размера собственного удержания Компании, внутренних регламентов Компании, внешних нормативных документов или законодательства;
- по итогам анализа убыточности за предыдущий год, с учетом андеррайтинговой стратегии на будущие периоды;

8.3. Изменения фиксируются в письменном виде, утверждаются в порядке, предусмотренном для утверждения Политики и доводятся до сведения всех сотрудников Направления не морского перестрахования не менее, чем за 5 рабочих дней до вступления изменений в силу.