

АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая андеррайтинговая политика (Политика) устанавливает основные принципы и минимальные стандарты, применяемые при осуществлении перестрахования гражданской ответственности в АО «РНПК» (Компания).

1.2. В целях настоящей Политики к рискам гражданской ответственности относятся:

1.2.1. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты:

- перестрахование ответственности при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией источников повышенной опасности;
- перестрахование ответственности, связанное с экологическими рисками;
- перестрахование ответственности, связанное с эксплуатацией объектов атомной отрасли, источников ионизирующего излучения;
- перестрахование ответственности, связанное с перевозкой и транспортированием ядерных материалов;
- обязательные виды страхования ответственности, по которым условия и порядок осуществления определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования;
- иные виды ответственности, условия осуществления которых позволяют отнести их к страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

1.2.2. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг:

- перестрахование ответственности товаропроизводителей, исполнителей работ (услуг);
- перестрахование ответственности аудиторов;
- перестрахование ответственности нотариусов;

- перестрахование ответственности оценщиков;
- перестрахование ответственности медицинских учреждений;
- перестрахование ответственности участников ВЭД, таможенных представителей, складов временного хранения, таможенных складов;
- иные виды ответственности условия осуществления которых позволяют отнести их к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг.

1.2.3. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам:

- перестрахование общей гражданской ответственности при эксплуатации зданий, сооружений, помещений, включая арендованные, при осуществлении застрахованной деятельности;
- перестрахование гражданской ответственности организаторов массовых мероприятий;
- перестрахование ответственности работодателя;
- перестрахование ответственности при осуществлении охранной деятельности;
- перестрахование ответственности арбитражных управляющих;
- иные виды ответственности условия осуществления которых позволяют отнести их к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

1.2.4. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (в случаях, предусмотренных законом)

1.3. Целью настоящей Политики являются обеспечение единого подхода к оценке рисков, формирование сбалансированного, прибыльного портфеля и достижение запланированных финансовых результатов.

1.4. Андеррайтеры Направления неморского перестрахования (далее - ННП) обязаны при осуществлении перестрахования гражданской ответственности руководствоваться положениями настоящей Политики.

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

2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

2.1. Компания формирует аппетит к риску и определяет основные направления 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 ответственности;
- тенденции, потребности и потенциал мирового рынков перестрахования;

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

- специфика урегулирования убытков в РФ;
- сложившиеся традиции рынка;
- селекция рисков (выборочное страхование, отдельных объектов, рисков, территорий с наибольшей вероятностью наступления страховых событий);
- конкуренция, включая демпинг рынка по цене риска;
- наличие большого числа объектов с «высокими» рисками;
- подверженность факторам мошенничества;
- убыточность по видам страхования на мировом и российском рынке за последние 10 лет;
- действующие политические и экономические санкции;
- правовая среда, включая судебную практику по отдельным направлениям, отраслям
- трансграничные риски и прочие риски.

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. Основные/допустимые направления перестрахования ответственности:

- ответственность, связанная с санкционными рисками;
- обязательные виды страхования ответственности;

- виды страхования ответственности, предусмотренные требованиями законодательства РФ (вмененные виды страхования), когда наличие договора страхования является обязательным условием для осуществления определенного вида деятельности;
- ответственность государственных, федеральных, муниципальных и частных учреждений и компаний, связанных с развитием приоритетных отраслей экономики, реализацией приоритетных проектов, программ в РФ;
- ответственность, связанная с деятельностью и объектами с повышенными рисками вреда жизни и здоровью граждан на территориях с массовым пребыванием людей;
- ответственность, связанная с деятельностью по эксплуатации опасных производственных объектов, источников повышенной опасности, включая объекты военно-промышленного комплекса и атомную энергетику;
- перестрахование рисков ответственности в комплексе с другими видами страхования;
- сквозные доли участия крупных перестраховочных программ;
- верхние лееры программ перестрахования;
- риски с максимальным удержанием прямого Страховщика.

2.3. Нежелательные направления перестрахования ответственности:

- единичные риски страхования ответственности, включая случаи замещения договоров отдельных видов имущественного страхования (например, страхование имущества, грузов, строительно-монтажных рисков) договорами страхования ответственности, а также случаи отдельного страхования/перестрахования рисков, являющихся частью комплексных договоров имущественного страхования;
- ответственность компаний, не обладающих опытом работы по застрахованному направлению деятельности, имеющих не устраненные предписания надзорных органов, в отношении которых имеется негативная информация, связанная с профессиональной и производственной деятельностью;
- риски со сроком страхования/перестрахования менее 1 года, более 2 лет;
- негативная статистика в отношении претензий третьих лиц по виду страхования, по клиенту, в том числе по другим видам страхования, по договору;
- приоритеты программ перестрахования;
- риски с минимальным участием прямого Страховщика, за исключением фронтинговых программ.

2.4. Направления и риски, требующие индивидуального подхода к их оценке:

- включение в покрытие ответственности за упущенную выгоду;
- включение в покрытие других рисков, перечисленных в разделах 4,5 настоящей Политики.

3. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА

Оцениваемый параметр	Основные направления (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимые направления (обязательная доля участия)	Нежелательное направление (минимальная доля участия либо отказ)
Виды страхования	<ul style="list-style-type: none"> - страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты - страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам 	<ul style="list-style-type: none"> - страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг 	<ul style="list-style-type: none"> - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
Обязательные/вмененные/ добровольные виды страхования	<ul style="list-style-type: none"> - Обязательные виды страхования - добровольные виды страхования 	<ul style="list-style-type: none"> - Вмененные виды страхования 	<ul style="list-style-type: none"> - добровольные виды страхования, осуществляемые сверх обязательных и вмененных видов, как единичные риски
Отрасль, деятельность	<ul style="list-style-type: none"> - Деятельность, связанная с эксплуатацией источников повышенной опасности - деятельность, связанная с эксплуатацией зданий, сооружений, имущественных комплексов промышленного и непромышленного назначения - деятельность, 	<ul style="list-style-type: none"> - Деятельность складов, терминалов, логистических комплексов - деятельность, связанная с нахождением, хранением на территории товарно-материальных ценностей третьих лиц (торговые комплексы) - деятельность 	<ul style="list-style-type: none"> - деятельность охранных предприятий - деятельность арбитражных управляющих - деятельность коллекторов - деятельность застройщиков - деятельность по управлению многоквартирными домами

	<p>связанная с организацией и проведением массовых мероприятий</p> <p>- деятельность, связанная с эксплуатацией объектов атомной отрасли, источников ионизирующего излучения,</p> <p>-деятельность, связанная с перевозкой и транспортированием ядерных материалов</p>	<p>арендаторов, арендодателей</p> <p>- ответственность, связанная с рисками причинения вреда окружающей природной среде</p> <p>- деятельность, связанная с добычей, полезных ископаемых, включая оффшорные территории</p> <p>- медицинская деятельность</p> <p>- аудиторская, оценочная деятельность</p> <p>- таможенная деятельность</p> <p>- деятельность застройщиков</p>	<p>- деятельность автоцентров, стоянок временного хранения автотранспорта, предоставление услуг по техническому обслуживанию автомобилей/ эксплуатация здания пункта технического обслуживания (автосервиса), предоставление услуг по автомобильной мойке;</p> <p>деятельность, связанная с эксплуатацией эвакуаторов.</p>
<p>Страхователь/ Лицо, риск ответственности которого застрахована</p>	<p>- Юридическое лицо</p> <p>- резидент РФ</p> <p>- юридическое, физическое лицо, в отношении которого действуют санкции зарубежных государств</p>	<p>- Юридическое лицо</p> <p>- резидент РФ</p> <p>- участие в уставном капитале нерезидентов РФ, совместные предприятия</p> <p>- юридическое, физическое лицо, в отношении которого действуют санкции зарубежных государств</p>	<p>- Физическое лицо, индивидуальный предприниматель</p> <p>- материнская компания (нерезидент РФ, страхователь является представительством / филиалом зарубежной компании)</p>
<p>Покрытие, договор</p>	<p>- типовое покрытие, содержащее стандартный набор рисков и исключений, отражающий практику</p>	<p>- нетиповое покрытие, включая отдельные специальные риски</p> <p>- дополнительно к основному</p>	<p>- нетиповое покрытие, противоречащее практике страхования данного вида</p>

	<p>страхования по данному виду</p> <ul style="list-style-type: none"> -без покрытия упущенной выгоды, морального вреда, вреда окружающей среде -в составе комплексных программ страхования по другим видам страхования имущества и ответственности 	<p>покрытию риски упущенной выгоды, вреда окружающей природной среде (кроме специальных видов)</p> <ul style="list-style-type: none"> -единичные риски ответственности 	<ul style="list-style-type: none"> - ответственность за вред в отношении имущества под контролем страхователя - риски ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение обязательств по договору
Опыт, стаж	- Более 3 лет	- от 1 до 3 лет	<ul style="list-style-type: none"> - от 0 до 1 года - имеют место изменения в деятельности, связанные с развитием направлений, являющихся новыми /непрофильными для компании
Страховая сумма, лимиты ответственности	<ul style="list-style-type: none"> - соответствует требованиям законодательства, обычаям делового оборота, контрактным обязательствам, условиям тендеров - соответствуют МВУ, принятым размерам возмещения по видам вреда - имеются лимиты ответственности по видам вреда суммарно не превышающие страховую сумму по договору 	<ul style="list-style-type: none"> - соответствует размеру страховых сумм, лимитов ответственности по видам вреда в силу обычаев делового оборота, контрактным обязательствам, условиям тендеров - отсутствует информация для определения МВУ - отсутствуют лимиты ответственности по видам вреда 	<ul style="list-style-type: none"> - не соответствует требованиям законодательства, обычаям делового оборота, контрактным обязательствам, условиям тендеров - существенно (более чем в 10 раз) превышает годовой оборот компании - страхователя - не соответствует размеру МВУ, принятым размерам возмещения по видам вреда - неагрегатный лимит ответственности

Статистика, убытки	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют убытки, претензии за весь период деятельности - убыточность по виду не превышает 30% 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют убытки, претензии за последние 3 года - убыточность по виду не превышает 70% 	<ul style="list-style-type: none"> - имели место убытки, претензии за последние 3 года - тенденция по формированию отрицательного финансового результата по договору/клиенту/виду страхования на базе показателей заявленных убытков, оплаченных убытков
Срок страхования	1 год (12 месяцев)	<ul style="list-style-type: none"> - менее одного года (как продление ранее действовавшего покрытия), за исключением случаев, когда указанный срок соответствует обычаям делового оборота - от 1 года до 3 лет - более 3 лет на базе ежегодного начисления и оплаты страховой премии с возможностью пересмотра условий в случае изменения степени риска, возникновения убытков 	<ul style="list-style-type: none"> - более 3 лет, за исключением случаев требований по контрактным обязательствам, требований делового оборота
Ретроактивная дата	- соответствует дате начала срока страхования/перестрахования по договору/соответствует практике по виду страхования	<ul style="list-style-type: none"> -от 1 года до 3 лет (при условии отсутствия убытков) - соответствует практике по виду страхования - устанавливается с даты начала 	<ul style="list-style-type: none"> - более 3 лет - не соответствует принятой практике по виду страхования

		действия первого договора при осуществлении непрерывного страхования на протяжении всего периода/дате начала деятельности	
Территория	<ul style="list-style-type: none"> - РФ (при осуществлении застрахованной деятельности) - РФ, с указанием конкретного адреса 	<ul style="list-style-type: none"> - РФ (при осуществлении застрахованной деятельности) - РФ, без указания конкретного адреса - Весь мир, за исключением территории США и Канады - трансграничные территории, территории оффшорных зон (риски на воде) 	<ul style="list-style-type: none"> -Весь мир, включая территорию США и Канады - территории с рисками повышенной кумуляции
Наличие замечаний	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют замечания надзорных органов - отсутствуют критичные замечания по результатам оценки сюрвейера, осмотра 	<ul style="list-style-type: none"> - имели место устраненные замечания надзорных органов, связанные с рискозащищённостью эксплуатируемых объектов, застрахованной деятельностью - наличие устраненных замечаний по результатам оценки сюрвейера, осмотра 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие не устраненных замечаний надзорных органов, связанных с рискозащищённостью объекта, застрахованной деятельностью - наличие неустраненных замечаний по результатам оценки сюрвейера, осмотра

4. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ОБЪЕКТЫ. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ РИСКИ

4.1. Не заключаются договоры перестрахования с наличием в покрытии рисков:

- являющихся исключением в соответствии с Законодательством РФ;

- ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

4.2. К стандартному перечню исключений по страхованию рисков гражданской ответственности относятся случаи, обусловленные следующими обстоятельствами (если договором не предусмотрено иное):

- в результате умысла Страхователя или выгодоприобретателя (потерпевшего третьего лица);
- в результате ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения (кроме специальных видов);
- в результате военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, действий вооруженных формирований или террористов (если договором не предусмотрено иное);
- в результате гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- действия непреодолимой силы: стихийные бедствия, природные явления стихийного характера;
- воздействие асбеста, асбестовой пыли, диэтилстирола, диоксина, мочевинового формальдегида, свинец содержащих красок, токсичного грибка, плесени, средств защиты растений и химических удобрений, электромагнитных полей, генетически модифицированных продуктов;
- воздействие и (или) присутствие вируса иммунодефицита человека (ВИЧ), препаратов на базе крови;
- в связи с продажей и (или) поставкой и (или) использованием:
 - а) изделий, проходящих испытания, клинические исследования; экспериментальные или исследовательские работы;
 - б) оружия и боеприпасов.(кроме специальных видов)

4.3. К стандартному перечню исключений (если договором страхования не предусмотрено иное) по страхованию рисков гражданской ответственности относятся:

- моральный вред;
- вред, причиненный лицам, находящимся со Страхователем в трудовых отношениях, во время исполнения ими трудовых обязанностей в соответствии с договором (контрактом) согласно законодательству о труде Российской Федерации;

- вред, причиненный имуществу, которым Страхователь обладает на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, по договору хранения, по доверенности, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче ему имущества и т.п.);
- убытки Страхователя, вызванные уплатой неустойки (штрафа, пени), исполнением гарантийных и аналогичных им обязательств, неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств;
- убытки, являющиеся упущенной выгодой согласно пункту 2 статьи 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- вред работнику Страхователя, ответственность за которого Страхователь несет, как работодатель (кроме специальных видов)
- вред окружающей среде (кроме специальных видов);
- вред в связи с его статусом владельца и (или) эксплуатацией автотранспортного средства, водного судна, плавучего средства, железнодорожного транспорта, фуникулера, воздушного судна, летательного аппарата, гужевой повозки, специальной техники (строительной, вспомогательной, погрузчика, дорожно-строительной техники и т.д.), не предназначенной для движения по автомобильным дорогам общего пользования.
- вред в связи с отзывом, изъятием продукции
- о недостатке товара, работ, услуг было известно или должно было быть известно Страхователю (Застрахованному лицу) и (или) причинение вреда или предъявление Страхователю (Застрахованному лицу) требования о его возмещении было известным или ожидаемым для Страхователя.

4.4. Договором страхования могут быть предусмотрены другие исключения кроме предусмотренных пп. 4.2, 4.3.

4.5. Включение в объем покрытия рисков из перечня стандартных исключений, перечисленных в пунктах 4.2, 4.3, требует индивидуального подхода к оценке риска по решению профильного андеррайтера с учетом максимального удержания РНПК по направлению.

5. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ТЕРРИТОРИИ

5.1. Стандартная территория страхования по договорам страхования ответственности: территория Российской Федерации.

5.2. В случаях, когда не запрещено законодательством, допускается помимо территории РФ включение зарубежных территорий по ряду видов страхования гражданской ответственности в связи с возможностью предъявления

претензий по месту причинения вреда в соответствии с юрисдикцией зарубежных государств.

5.3. Нежелательными для включения в покрытие являются:

- территория США и Канады;
- территория ведения военных действий, конфликтов, зон проведения антитеррористических операций.

6. РИСК - АППЕТИТ.

6.1. Собственное удержание

6.1.1. Собственное удержание Компании по каждому направлению деятельности устанавливается Правлением Компании в соответствии с п 5.11.7 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

6.1.2. В случае превышения величины собственного удержания, действующего на момент рассмотрения договора перестрахования, договор направляется для принятия решения о принятии риска в перестрахование в адрес Комитета по рискам Компании в соответствии с п. 5.11.12 «Положения об оценке страховых рисков и управлению страховыми рисками».

6.2. Контроль кумуляции:

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

6.2.2. Межвидовая кумуляция рассчитывается на основании информации из информационной системы учета Компании, а также на основании доступной андеррайтеру информации в конкретный момент времени.

6.2.3. Кумуляции обязательных и факультативных договоров рассчитывается только при наличии/предоставлении информации о структуре размещения, с указанием участников и долей. Андеррайтер всегда запрашивает структуру размещения, а в случае её непредоставления, исходит из наиболее консервативного сценария.

6.2.4. Расчет кумуляции осуществляется по одному случаю / событию.

Вид кумуляции	Базис расчета доли участия	Расчет 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,
	По договору страхования НЕ рассчитан МВУ и в договоре страхования НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы договора перестрахования
2. Кумуляция по объекту / локации	По объекту/локации 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
	По объекту/локации страхования НЕ рассчитан МВУ или НЕ установлен лимит	Доля РНПК рассчитывается от страховой суммы объекта/локации
3. Кумуляция между различными договорами перестрахования	Все договоры перестрахования, включая облигаторные договоры и договоры ретроцессии в отношении	Доля РНПК определяется как сумма долей участия РНПК во всех договорах перестрахования, если существует сценарий убытка, затрагивающего различные договоры перестрахования
4. Кумуляция по катастрофе	Расчет производится по всем объектам, находящимся в зоне возможных катастрофических событий.	Доля участия РНПК рассчитывается как сумма долей участия по всем договорам перестрахования, в отношении объектов, находящихся в зоне возможных катастрофических событий, с учетом размера убытка по катастрофическому событию

7. ЦЕНОВАЯ ПОЛИТИКА КОМПАНИИ

7.1. Ценовая политика Компании по Направлению неморского перестрахования определяется на основании действующих нормативных документов. И практики страхования рисков гражданской ответственности.

7.2. 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:

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

7.3. 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 - 7 настоящей Политики.

8. РЕВИЗИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ПОЛИТИКИ

8.1. Ревизия Политики осуществляется ежегодно.

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 неморского перестрахования не менее, чем за 5 рабочих дней до вступления изменений в силу.