

АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Андеррайтинговая политика (далее – Политика) в дополнение к утвержденной Решением Наблюдательного совета «Политике перестрахования Акционерного Общества «Перестраховочная компания НПК» от 26.12.2016 г. (далее – Политика перестрахования) устанавливает основные принципы и минимальные стандарты, применяемые при осуществлении перестрахования имущества физических лиц в АО РНПК (далее - Компания).
- 1.2. В целях настоящей Политики в перестрахование может приниматься:
 - имущество физических лиц (далее - ФЛ), включая гражданскую ответственность;
 - страхование риска потери прав собственности (титул);
- 1.3. Целью настоящей Политики является 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 имущества ФЛ руководствоваться положением 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 ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- 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 по страхованию имущества ФЛ;

- убыточность на российском рынке за последние 10 лет;
- сложившиеся традиции рынка.

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

- специфика урегулирования убытков в РФ;
- политические и экономические санкции, военные конфликты, волатильность валют;
- подверженность факторам мошенничества.

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. Направления перестрахования имущества ФЛ:

Объекты страхования/вид имущества	Основные направления (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимые направления (обязательная доля участия)	Нежелательные направления (минимальная доля участия либо отказ)
1	2	3	4
Строения	Каменные строения	Смешанные строения	Деревянные строения; Земельные участки, на которых расположены застрахованные объекты
Квартиры	Квартиры, имущество в них и ГО. (добровольное страхование)	Квартиры, имущество в них, по заложенным договорам при комплексном ипотечном страховании	
Потеря прав собственности (титул)	-	Наличие всех правоустанавливающих документов, для каждого типа имущества	Сделки по коммунальной квартире, сделки с несовершеннолетними детьми, продажа объекта осуществляется 3-м лицом по доверенности

Домашнее имущество.	Стационарная мебель, электробытовая, электронная техника; Домашнее имущество принимается в перестраховании только при нахождении его в основном строении и только совместно с недвижимым имуществом	Предметы индивидуального использования (одежда, книги, посуда и т.д); Желательно наличие товарного чека или иного документа, подтверждающего стоимость; Домашнее имущество принимается в перестраховании только при нахождении его в основном строении и только совместно с недвижимым имуществом	Ювелирные изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, столовое серебро; рисунки, картины, скульптуры, коллекции и др. произведения искусства, антиквариат
---------------------	--	---	--

3. ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА И ИХ ОЦЕНКА

Фактор	Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимое значение (обязательная доля участия)	Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)
3.1. Для строений			
Тип строения	Строения, в которых стены и перекрытия не являются деревянными (т.е. выполнены из камня, силикатного кирпича, бетона, железобетона)	Строения, имеющие каменные несущие конструкции, но деревянные перекрытия/этаж/мансарду или встроенные/пристроенные помещения площадью до 25% от площади этажа	Строения, имеющие несущие конструкции из дерева (брус, бревно, щиты, доски)
СМР риски (ремонт)	Завершенное строительство	Завершенное строительство	Строение, в котором ведутся ремонтные, строительные-монтажные работы
Проживание	Постоянное проживание.	Сезонное проживание.	-
Охрана	Территория охраняется ЧОП, сигнализация, патрулирование	- Метал. /блокировочная дверь, решетки, ставни на окнах	-

3.2. Для квартир

Год постройки и объекта	Не более 30 лет в эксплуатации	-Новостройка (до 3-х лет).	Срок эксплуатации инженерного оборудования здания/ последнего кап. ремонта здания более 30 лет.
Этажность	Выше первого этажа, ниже последнего.	-	Квартира на 1-м / последнем этаже.
Гражданская ответственность	ГО перестраховывает ся одновременно с квартирой и/или имуществом в ней.	-	ГО без имущества.

3.3. Условия договора страхования /перестрахования

Фактор	Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимое значение (обязательная доля участия)	Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)
Период страхования/ перестрахования	1 год	менее года /более года	менее 30 дней
Урегулирование убытков	Контроль за урегулирование убытков со стороны РНПК. Совместное с перестрахователем урегулирование убытков.	Следование судьбе при СУ перестрахователя менее доли РНПК.	Прямое урегулирование убытков.
Санкции	Да/нет	Да (обязательное участие РНПК)	-

3.4. Перестрахователь

Фактор	Целевое значение (допустимо участие с долей, превышающей обязательную)	Допустимое значение (обязательная доля участия)	Недопустимое значение (минимальная доля участия либо отказ)
СУ Перестрахователя	Более 50% из 100	30% из 100	Менее 10%

Наличие облигаторной программы по виду	Емкости облигаторной программы недостаточно	Нет облигаторной программы	Риск не покрывается облигаторной защитой (кроме санкций). Страховой рынок отказывается участвовать в риске
Участие РНПК в облигаторном договоре Перестрахователя по виду.	Нет	Да	-
Убыточность по виду (на основании данных ЦБ).	Коэффициент выплат за 5 лет менее 0,6	Коэффициент выплат за 5 лет более 0,6 и менее 1,0	Коэффициент выплат за 5 лет более 1,0

4. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ ОБЪЕКТЫ

Объекты имущества физических лиц.	Гражданская ответственность	Титул прав собственности
Недвижимое имущество, находящиеся в ветхом, аварийном состоянии или требующие капитального ремонта, реконструкции, подлежащие сносу или переоборудованию в нежилые или проживание в которых запрещено, а также движимое имущество, находящиеся в подобном недвижимом имуществе	ГО за имущество, которое Страхователь (Застрахованный) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение	Недвижимое имущество: а) не имеющее собственника; б) собственник которого неизвестен; в) от которого собственник отказался
Имущество, подлежащие национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей, или на которые обращено взыскание, арест в соответствии с действующим законодательством	Претензии, предъявляемые Страхователем или членами семьи Страхователя друг к другу, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования	Самовольные постройки (жилые дома или хозяйственные постройки), возведенные: а) на земельном участке, не отведенном для этих целей в порядке, установленном законом и иными правовыми актами; б) без получения на это необходимых разрешений; в) с существенным нарушением градостроительных и строительных норм

Строения (постройки) и имущество в них, самовольно возведенные и/или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя, либо если у Страхователя отсутствует право на их пользование или распоряжение		Жилые помещения в здании, выведенном из жилого фонда.
Банковские билеты, монеты, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;		
Рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, предметы религиозного культа		
Домашние животные и птица, сельскохозяйственные культуры, комнатные и уличные растения		

5. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ РИСКИ

Риски по имуществу физических лиц.	Гражданская ответственность	Титул прав собственности
Умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи	Ответственность за неисполнение договорных обязательств	Гибель или уничтожение недвижимого имущества
Изъятие, конфискация, реквизиция, арест, повреждение или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей	Ответственность при эксплуатации оружия	Добровольный отказ Страхователя (Выгодоприобретателя) от права собственности на недвижимое имущество (брошенное, бесхозное имущество)
Самовозгорание, брожение, гниение, коррозия, износ или другие естественные свойства застрахованного имущества либо имущества, риск ответственности при	Ответственность при эксплуатации предметов, закрепленных на наружной стороне здания,	Использование Страхователем (Выгодоприобретателем) объекта недвижимого имущества не в соответствии с его

эксплуатации которого застрахован	сооружений (мачты, антенны, осветительные приборы и т.п.), а также наземные осветительные приборы	назначением или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации
Военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки		Изменение Страхователем (Выгодоприобретателем) или собственником характеристик, свойств и конструктивных параметров объекта недвижимого имущества без получения разрешения соответствующих органов;
Незаконные действия (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам		Расходы, связанные с возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации
Действия или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения		Расходы, связанные с курсовой разницей, неустойками, штрафами, пени, иными платежами, которые Страхователь обязан оплатить
Проведение строительных или ремонтных работ в застрахованных помещениях (строениях) или в помещениях (строениях), в которых находится застрахованное имущество		Расходы, связанные с погашением задолженности Страхователя по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам
Обвал строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем		Расходы, связанные с возмещением упущенной выгоды, выраженной вденежной форме

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 ее непредоставления исходит из наиболее консервативного сценария.

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

Вид кумуляции	Базис расчета доли участия	Расчет доли участия РНПК в риске
	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	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 неморского страхования.

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

$$\frac{[(\text{доля перестраховщика}_1 \cdot \text{тариф}_1) + (\text{доля перестраховщика}_2 \cdot \text{тариф}_2) + \dots + (\text{доля перестраховщика}_N \cdot \text{тариф}_N)]}{(\text{доля перестраховщика}_1 + \text{доля перестраховщика}_2 + \dots + \text{доля перестраховщика}_N)}$$

7.3. В случае, если Компания участвует в риске с долей, более обязательной (более 10% от суммы, передаваемой в перестрахование), условия перестрахования определяются андеррайтером Компании с учетом его опыта и компетенции на основании анализа степени риска в соответствии с разделами 2 - 6 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.