

**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).
- 1.2. 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.
- 1.3. Целью настоящей Политики является обеспечение единого подхода андеррайтеров 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 юридических лиц, включая поломки машин и механизмов, и перерывов в производственной деятельности руководствоваться положением настоящей Политики.
- 1.5. 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. ОСНОВНЫЕ 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 основные 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 мирового 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. Основные 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,
- Предприятия по переработке отходов,
- Береговые укрепления и иное имущество подобного типа, а также средства водного транспорта,
- 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,
- Рынки и другие стихийные места торговли,
- 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, шахтное и иное оборудование, располагающееся под землей.

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.
 - 3.2.4. 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. Имущество, не подлежащее страхованию в соответствии с законодательством РФ.

5. ИСКЛЮЧАЕМЫЕ РИСКИ

- 5.1. Не заключаются Договоры перестрахования с наличием в покрытии рисков, страхование которых не допускается в соответствии с законодательством РФ.

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».

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

- Основные 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, 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 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

	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 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
	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 не морского перестрахования определяется на основании действующих нормативных документов и практики не морского страхования.
- 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:
- $$\frac{[(\text{доля перестраховщика1} * \text{тариф1}) + (\text{доля перестраховщика 2} * \text{тариф2}) + \dots (\text{доля перестраховщика N} * \text{тарифN})]}{(\text{доля перестраховщика1} * + \text{доля перестраховщика2} * + \dots + \text{доля перестраховщикаN} *)}$$
- 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 - 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 не морского перестрахования не менее, чем за 5 рабочих дней до вступления изменений в силу.