

**1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ
РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИЕЙ**

Таблица №1

Застрахованные риски	Базовый тариф, на 1 год (в % от страховой суммы)
Риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества Страхователя (Застрахованного лица) (риск «Разрушение»)	0,15
Риск убытков от предпринимательской деятельности Страхователя (Застрахованного лица) из-за изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (риск «Коммерческое преступление»)	0,63
Риск ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по обязательствам, возникающим вследствие причинения ущерба (вреда) имуществу Третьих лиц (Выгодоприобретателей) (риск «Претензии»)	0,30

**2. КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,
ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

2.1. В соответствии с Законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” конкретный размер страхового тарифа определяется Договором страхования по соглашению сторон.

2.2. В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического или иного обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному Договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 Правил, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

2.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов в определенных диапазонах приведенных в Приложении № 1 Правил являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком (в случае необходимости); информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по страховому риску, включаемому в Договор страхования, определить особенности осуществляемой Страхователем деятельности – электронной коммерцией по исполнению своих обязательств.

2.4. При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик вправе применить к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

2.5. Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая,

производится Страховщиком на основании заявления на страхование по заключаемому Договору страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

2.6. При заключении Договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализирует информацию и изучает документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих деятельность Страхователя (Застрахованного лица) по исполнению обязательств перед потребителями услуг (контрагентами), наличие факторов риска; привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о деятельности Страхователя, о квалификации его персонала; практическом опыте работы в электронной коммерции; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение об отказе в страховании или о страховании и применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

Таблица №2

Факторы риска	Поправочные коэффициенты
1. Виды деятельности Страхователя (Застрахованного лица) в электронных сетях:	
1.1. доступ к ресурсам электронных сетей	от 1.00 до 1.50
1.2. предпринимательская деятельность в электронной сети (предоставление информации или рекламная деятельность)	от 1.00 до 2.50
1.3. доступ к продажам	от 1.00 до 1.25
1.4. электронная коммерция	от 1.25 до 2.00
1.5. совместная деятельность	от 1.10 до 1.50
1.6. хостинг	от 1.25 до 1.75
1.7. цифровое подтверждение	от 1.25 до 1.85
2. опыт работы Страхователя (Застрахованного лица) в организации электронных торгов	от 0.50 до 2.00
3. Уровень защиты от несанкционированного доступа	
3.1. исключение доступа к компьютеру (компьютерам), выделенному для работы в электронных сетях, из локальной сети	от 0.25 до 0.95
3.2. наличие антивирусных программ на каждом компьютере, имеющем доступ для работы в электронных сетях, отличных от антивирусных программ, установленных для шлюза в электронные сети	от 0.50 до 0.95
3.3. наличие случаев несанкционированного доступа к компьютерной информации Страхователя (Застрахованного лица)	от 1.50 до 5.00
4. Наличие или отсутствие франшизы, ее вида и размера	от 0.50 до 1.00
5. Уменьшаемая или не уменьшаемая страховая сумма	от 0.50 до 5.00
6. Наличие лимитов (подлимитов) ответственности или возмещения	от 0.50 до 1.00
7. Наличие или отсутствие сумм оплаченных убытков или возмещения вреда за последние 3 года	от 0.50 до 5.00
8. Включение или не включение в Договор страхования «Ретроактивного периода страхования»	от 1.10 до 5.00
9. В случае включения в объем страхового покрытия судебных расходов и издержек, предусмотренных пунктами 3.4.; 3.5.; 3.6.; 3.7. Правил	от 1,05 до 3,50

2.7. Поправочный коэффициент, учитывающий продолжительность срока действия Договора страхования:

- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия Договора страхования, которая не превышает один год, определяется по Таблице № 3;
- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия Договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия Договора страхования, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

Таблица № 3

Продолжительность срока действия Договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1-го месяца включительно	0,20
от 1 -го месяца до 2-х месяцев включительно	0,30
от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,40
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,50
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,60
от 5-ти месяцев до 6-ти месяцев включительно	0,70
от 6-ти месяцев до 7-ми месяцев включительно	0,75
от 7-ми месяцев до 8-ми месяцев включительно	0,80
от 8-ти месяцев до 9-м месяцев включительно	0,85
от 9-ти месяцев до 10-ти месяцев включительно	0,90
от 10-ти месяцев до 11-ти месяцев включительно	0,95
от 11-ти месяцев до 12-ти месяцев	1,00

2.8. Страховщик имеет право применять к настоящим страховым тарифам в зависимости от вида и типа используемых компьютерных систем, и сетей, баз данных, программного обеспечения, размера страховой суммы и франшизы, объема страхового покрытия, системы безопасности и защиты, других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска по Договору страхования, повышающие от 1,01 до 30,0 или понижающие от 0,05 до 0,99 коэффициенты.

3. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ПОПРАВОЧНЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

3.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

3.2. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (-ых) коэффициента (-ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов.

3.3. В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного Договора страхования, в настоящем документе указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения.

Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному Договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.