

Приложение №

УТВЕРЖДЕ

Приказом Генерального директора
Гадлиба Ю. О.

№ 153 от 18 ноября 20 21 г.

Методика расчета страховых тарифов к Правилам страхования физических лиц от электронных и компьютерных рисков

1. Общие положения

Расчет страховых тарифов осуществляется в соответствии с Методикой №1 расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни АО «Группа Ренессанс Страхование», утвержденной Приказом Генерального директора №117 от 22 сентября 2020 г.

Условиями применимости Методики являются:

- 1) существование статистики или какой-то другой информации по рассматриваемому виду страхования, что позволяет оценить вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования, среднюю страховую сумму по одному договору страхования, среднее возмещение по одному договору страхования;
- 2) предположение, что не будет опустошительных событий, когда одно событие влечет за собой несколько страховых случаев;
- 3) заранее известно число договоров, которые предполагается заключить со страхователями.

Методика использует следующие расчетные формулы.

Основная нетто-ставка определяется (в процентах от страховой суммы):

$$T_0 = 100 * \frac{S_v}{S_s} * q, \text{ где } S_v - \text{средняя страховая выплата, } S_s - \text{средняя страховая сумма,}$$

q - вероятность наступления страхового случая.

Рисковая надбавка определяется по формуле:

$$T_p = 1,2 * T_0 * k * \sqrt{\frac{(1-q)}{nq}}, \text{ где}$$

k - квантиль нормального распределения, соответствующий вероятности α , определяется по таблице №1.

Таблица № 1

α	0,85	0,9	0,95	0,98
----------	------	-----	------	------

κ	1,0364	1,2816	1,6449	2,0537
----------	--------	--------	--------	--------

n - предполагаемое количество заключаемых договоров страхования;

Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки:

$$T_n = T_0 + T_p$$

Размер брутто-ставки определяется по формуле:

$$T_0 = T_n * 100 / (100 - f), \text{ где } T_0 - \text{ брутто-ставка, } T_n - \text{ нетто-ставка;}$$

f - удельный вес нагрузки в брутто-ставке согласно утвержденной структуре тарифной ставки.

При применении параметра нагрузки на величину менее значения, указанной в структуре тарифной ставки, используется следующее соотношение:

$$T_0 = T_0 \frac{100 - f}{100 - f'}, \text{ где } f' \text{ нагрузка (в процентах) по структуре тарифной ставки применяемой в тарифе } (f' \leq f).$$

2. Исходные данные для расчета базовых страховых тарифов

Для расчета базовых страховых тарифов использовались следующие статистические данные:

- Статистика по операциям добровольного страхования электронных и компьютерных рисков за период с 2017 по 2020 годы в АО «Группа Ренессанс Страхование».
- экспертные оценки специалистов АО «Группа Ренессанс Страхование».

3. Расчет базовых страховых тарифов

В соответствии с Правилам страхования физических лиц от электронных и компьютерных рисков (далее по тексту - Правила), утвержденными приказом ПАО «Группа Ренессанс Страхование» от 16 ноября 2021 г. №153, по договору страхования могут быть застрахованы следующие риски:

3.1. Риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения, блокирования компьютерной информации (электронных данных) либо иных объектов гражданских прав в результате:

3.1.1 умышленного противоправного (несанкционированного), повреждения или уничтожения, блокирования, изменения (модификации) третьими лицами компьютерной информации/компьютерных программ, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю:

- а) во время хранения компьютерной информации/компьютерных программ в компьютерной системе Страхователя или в компьютерной системе процессингового центра, обслуживающего Страхователя/Выгодоприобретателя;
- б) в процессе записи компьютерной информации /компьютерных программ на носители электронных данных внутри помещений, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю;
- в) во время электронной передачи данных в Компьютерную систему Страхователя/Выгодоприобретателя;
- г) во время перевозки лично Страхователем/Выгодоприобретателем электронных данных/компьютерных программ, записанных на носители

электронных данных;

- 3.1.2 утраты или повреждения принадлежащих Страхователю/ Выгодоприобретателю носителей электронных данных и/или компьютерной информации, компьютерных программ, произошедших непосредственно в результате кражи (ст. 158 УК РФ), грабежа (ст. 161 УК РФ), разбоя (ст. 162 УК РФ), хулиганства (ст. 213 УК РФ, ст. 20.1 КоАП), массовых беспорядков (ст. 212 УК РФ), умышленного уничтожения или повреждения имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП), уничтожения или повреждения имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ), а также:
- а) в то время, когда носители компьютерной информации находились в помещениях, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю, или находились на ответственном хранении, или были депонированы в каких-либо помещениях;
 - б) во время перевозки носителей электронных данных лично Страхователем/Выгодоприобретателем.
- 3.1.3 умышленного противоправного (несанкционированного) ввода компьютерных команд и/или компьютерной информации, непосредственно в:
- а) Компьютерную систему Страхователя/Выгодоприобретателя;
 - б) Системы перевода платежей, используемые Страхователем/Выгодоприобретателем;
- 3.1.4 неправомерного захвата контроля (повышение прав) над компьютерной системой Страхователя/Выгодоприобретателя, либо ее дестабилизация, либо отказ в обслуживании.
- 3.1.5 противоправных действий третьих лиц посредством неправомерного захвата контроля (повышения прав) над учетной записью, принадлежащей Страхователю/Выгодоприобретателю.
- 3.1.6 уничтожение или повреждение электронных данных/компьютерной информации, находившихся в памяти компьютерной системы, принадлежащей Страхователю/Выгодоприобретателю или компьютерной системы Сервисной (процессинговой) компании, обслуживающей Страхователя/ Выгодоприобретателя, в результате умышленной порчи или попытки порчи этих данных третьими лицами посредством вредоносной компьютерной программы (компьютерного вируса).
- 3.1.7 утраты возможности эксплуатации (использования) компьютерной компьютерной программы, принадлежащих Веб-сайта, Страхователю/ Выгодоприобретателю.
- 3.1.8 участия от имени Страхователя/Выгодоприобретателя его компьютерной системы в botnet-сети, находящейся под управлением вредоносных компьютерных программ (компьютерных вирусов), повлекшего потерю контроля над Компьютерной системой Страхователя/Выгодоприобретателя.
- 3.2 Мошенничество в сфере компьютерной информации** — имущественные потери Страхователя (Выгодоприобретателя), вызванные утратой имущества в результате мошенничества в сфере компьютерной информации, осуществленного путем ввода, удаления, блокирования, изменения (модификации) компьютерной информации (электронных данных), либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации (электронных данных) или информационно-телекоммуникационных сетей, в результате чего третьи лица противоправно (не санкционированно) от имени Страхователя/Выгодоприобретателя:
- а) оплатили или поставили какие-либо средства или собственность;

- б) открыли (оформили) кредит;
- в) оплатили счета или осуществили любую другую выплату;
- г) изменили режим правообладания – незаконно зарегистрировали ограничения (обременения) прав Страхователя/ Выгодоприобретателя на принадлежащее ему имущество, приобрели либо передали имущественные права или любое другое имущество;

3.3 Несанкционированное списание денежных средств и нефинансовых средств поощрения — убытки, вызванные умышленным противоправным (несанкционированным) списанием денежных и/или нефинансовых средств поощрения с электронного кошелька, учетной записи, игрового аккаунта (учетной записи игрока компьютерной игры), принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю:

- 3.3.1 с помощью вредоносной компьютерной программы (компьютерного вируса).
- 3.3.2 посредством интернет-мошенничества, выраженного в использовании методов заражения записей DNS в Компьютерной системе Страхователя/Выгодоприобретателя, сценариев, встраиваемых в веб-сайты, заражения записей DNS на сервере.
- 3.3.3 посредством получения несанкционированного доступа, в том числе с использованием паролей, полученных мошенническим путем.

3.4 Риски потери (утраты) репутации — возникновение убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об имидже и личности Выгодоприобретателя (Застрахованного лица), вызванного:

- 3.4.1 умышленными противоправными (несанкционированными) действиями третьих лиц в результате которых произошла утечка персональных данных и конфиденциальной информации Застрахованного путем:
 - а) несанкционированного копирования информации из Информационных систем Застрахованного лица на обособленный носитель при сохранении неизменной первоначальной информации, а также последующее воспроизведение скопированной информации;
 - б) несанкционированного размещения (обнародования) в сети Интернет личной информации Застрахованного лица и членов его семьи (фотографий, видео, документов, переписки и пр.);
 - в) неправомерных (несанкционированных) спам-рассылок от имени Застрахованного лица с использованием принадлежащей ему компьютерной системы, совершенных третьими лицами.

3.5. Кибер вымогательство — риск возникновения непредвиденных расходов, вызванных умышленными противоправными действиями третьих лиц в сети Интернет в результате которых злоумышленники угрожают выложить (разместить) в общий (открытый) доступ в сети Интернет конфиденциальную информацию о Страхователе/ Выгодоприобретателе (Застрахованном лице), его родственниках, его трудовой и деловой деятельности.

3.6. Технический сбой — риск возникновения непредвиденных расходов, вызванных внезапной непредвиденной ошибкой (серией ошибок) в компьютерной программе или в компьютерной системе на стадии их работы, из-за которой компьютерная программа или система выдают неожиданное поведение и, как следствие, неправильный результат или отказ в работе, в результате чего:

- 3.6.1 Произошла утрата электронных данных/компьютерной информации и/или

компьютерных программ, находящихся в собственности или законном владении/пользовании Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.6.2 Была повреждена и/или сломана компьютерная система Страхователя (Выгодоприобретателя).

Технический сбой включает в себя:

- а) перебои в электрическом питании, но только в том случае, если электрическое питание находится под прямым операционным контролем Страхователя/Выгодоприобретателя;
- б) избыточное или недостаточное напряжение;
- в) накопление электростатики и статическое электричество;
- г) перегрев;
- д) неудачное обновление компьютерной системы;
- е) сбой в программном обеспечении;
- ж) внутренний сбой в работе сети;
- з) сбой в работе компьютерного оборудования.

3.7 **Непредвиденные расходы на расследование Инцидента с нарушением кибербезопасности** — имущественные потери Страхователя/ Застрахованного, вызванные непредвиденными расходами на оплату услуг экспертов в области информационных технологий (ИТ), ИТ-безопасности или иных экспертных организаций, понесенных в целях:

- идентификации и детализации всех этапов развития Инцидента с нарушением кибербезопасности;
- анализа места и метода несанкционированного проникновения в информационную систему;
- сбора информации и следов активности лиц, в результате действий которых возник Инцидент с нарушением кибербезопасности в информационной системе и на внешних информационных ресурсах;
- выявления лиц, в результате действий которых возник Инцидент с нарушением кибербезопасности;
- осуществления законных действий по сбору необходимой информации для деанонимизации и привлечения лиц, виновных в Инциденте с нарушением кибербезопасности, к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.8 **Непредвиденные расходы на юридическую консультацию в связи с нарушением конфиденциальности в результате Инцидента с нарушением кибербезопасности** - имущественные потери Страхователя/Застрахованного, вызванные непредвиденными расходами, понесенными Страхователем/Застрахованным с предварительного письменного согласия Страховщика, на оплату следующих услуг адвоката или юридической организации:

- услуг по консультированию Страхователя/Застрахованного о его правах и обязанностях, возникших вследствие нарушения конфиденциальности в результате Инцидента с нарушением кибербезопасности;
- услуг по консультированию Страхователя/Застрахованного по определению

объема обязательств по возмещению ущерба (вреда) третьим лицам, их жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен вред в связи с нарушением конфиденциальности в результате Инцидента с нарушением кибербезопасности;

- услуг по консультированию Страхователя/Застрахованного по определению объема обязательств по возмещению ущерба (вреда), содержащихся в соответствующих письменных договорах между Страхователем/Застрахованным и его контрагентами в связи с нарушением конфиденциальности в результате Инцидента с нарушением кибербезопасности.

Расчеты тарифов сделаны для срока страхования 1 год и приведены в Таблицах №2-4.

Таблица № 2. Расчет базовых тарифов

Риски	Риск гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения, блокирования компьютерной информации (электронных данных) либо иных объектов гражданских прав	Мошенничест во в сфере компьютерной информации
α	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0243%	0,0243%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	28 000	28 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	105 000	105 000
Sv/Ss	0,2667	0,2667
Количество (n)	1 000	1 000
Основная нетто ставка (To)	0,0065%	0,0065%
Рисковая надбавка (Tr)	0,0259%	0,0259%
Нетто-ставка (Тн)	0,0324%	0,0324%
Нагрузка (f)	91%	91%
Брутто-ставка (Тб)	0,3603%	0,3603%

Таблица № 3. Расчет базовых тарифов

Риски	Несанкционированное списание денежных средств и нефинансовых средств поощрения	Риски потери (утраты) репутации	Кибер вымогательство	Технически й сбой
α	0,95	0,95	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0247%	0,1247%	0,0171%	0,0171%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	30 000	30 000	25 000	28 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	105 000	105 000	105 000	105 000

Sv/Ss	0,2857	0,2857	0,2381	0,2667
Количество (n)	1 000	1 000	1 000	1 000
Основная нетто ставка (To)	0,0071%	0,0356%	0,0041%	0,0046%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0280%	0,0629%	0,0194%	0,0218%
Нетто-ставка (Тн)	0,0351%	0,0986%	0,0235%	0,0263%
Нагрузка (f)	91%	91%	91%	91%
Брутто-ставка (Тб)	0,3898%	1,0952%	0,2612%	0,2925%

Таблица № 4. Расчет базовых тарифов

Риски	Непредвиденные расходы на расследование Инцидента с нарушением кибербезопасности	Непредвиденные расходы на юридическую консультацию в связи с нарушением конфиденциальности в результате Инцидента с нарушением кибербезопасности
α	0,95	0,95
κ	1,6449	1,6449
Вероятность (q)	0,0082%	0,0112%
Средняя страховая выплата (Sv) руб.	15 000	12 000
Средняя страховая сумма (Ss) руб.	105 000	105 000
Sv/Ss	0,1429	0,1143
Количество (n)	1 000	1 000
Основная нетто ставка (To)	0,0012%	0,0013%
Рисковая надбавка (Tp)	0,0081%	0,0075%
Нетто-ставка (Тн)	0,0092%	0,0088%
Нагрузка (f)	91%	91%
Брутто-ставка (Тб)	0,1027%	0,0981%

Брутто-ставка базового страхового тарифа определяется путем округления брутто - ставок, указанных в таблицах №2-4 до двух значащих цифр после запятой.

4. Поправочные коэффициенты, применяемые к базовому страховому тарифу

4.1. 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 №5;
- значение поправочного коэффициента, учитывающего продолжительность срока действия договора страхования, которая превышает один год, определяется путем деления продолжительности срока действия договора, исчисленной в календарных днях, на 365 календарных дней.

Таблица №5

Продолжительность срока действия договора страхования	Поправочные коэффициенты
до 1 месяца включительно	0,20
до 2-х месяцев включительно	0,30

от 2-х месяцев до 3-х месяцев включительно	0,50
от 3-х месяцев до 4-х месяцев включительно	0,60
от 4-х месяцев до 5-ти месяцев включительно	0,65
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-ти 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

- 4.2. Поправочный коэффициент, учитывающий вид и размер установленной франшизы. Указанный поправочный коэффициент принимает значения, указанные в Таблице № 6.

Таблица №6

Размер франшизы (в % от страховой суммы)	Поправочные коэффициенты	
	Безусловная франшиза	Условная франшиза
до 5 включительно	0,95	0,90
от 5 до 10 включительно	0,90	0,85
от 15 до 20 включительно	0,80	0,80
от 20 до 25 включительно	0,70	0,75
от 25 и более	0,68 - 0,43	0,74 - 0,60

- 4.4. Поправочный коэффициент, учитывающий различный объем страхового покрытия. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 до 5,0**.
- 4.5. Поправочный коэффициент, учитывающий вариант выплаты страхового возмещения. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,00 до 1,25**.
- 4.6. Поправочный коэффициент, учитывающий период ожидания по договору страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,33 до 6,2**.
- 4.7. Поправочный коэффициент, учитывающий тип информационных систем и информационных ресурсов. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,4 – 5,0**.
- 4.8. Поправочный коэффициент, учитывающий тип компьютерных систем. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,4 – 4,0**.
- 4.9. Поправочный коэффициент, учитывающий используемое программное обеспечение. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,4 – 3,5**.
- 4.10. Поправочный коэффициент, учитывающий число пользователей информационной системы. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 – 2,0**.
- 4.11. Поправочный коэффициент, учитывающий число компьютеров/компьютерных систем. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 – 2,0**.
- 4.12. Поправочный коэффициент, учитывающий, что на всех компьютерах/компьютерных системах установлено работающее антивирусное ПО, регулярность обновления которого постоянно отслеживается. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,6 – 1,0**.

- 4.13. Поправочный коэффициент, учитывающий установку, регулярно обновляемой и системы по обнаружению/предотвращению несанкционированных проникновений. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,7 – 1,0**.
- 4.14. Поправочный коэффициент, учитывающий размер страховой суммы. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,2 – 5,0**.
- 4.15. Поправочный коэффициент, учитывающий историю убытков по объекту. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 – 2,5**.
- 4.16. Поправочный коэффициент, учитывающий лимит ответственности. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,4 – 1,0**.
- 4.17. Поправочный коэффициент, учитывающий оплату премии в рассрочку. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 1,01 – 1,25**.
- 4.18. Поправочный коэффициент, учитывающий страхование в валютном эквиваленте. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 – 3,5**.
- 4.19. Поправочный коэффициент, учитывающий ограничение количества страховых случаев, на которые распространяется страхование. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,5 – 1,0**.
- 4.20. Поправочный коэффициент, учитывающий изменение перечня применяемых исключений (в том числе случаев, не являющихся страховыми, случаев освобождения Страховщика от страховой выплаты, отказов в страховой выплате, принимаемых на страхование объектов), а также страховых рисков или иных параметров, расширение или сужение которых предусмотрено Правилами страхования, в том числе путем применения Оговорок, предусмотренных Правилами страхования. Указанный поправочный коэффициент принимает значение в интервале **от 0,6-3,0** за каждое исключение/условие.

5. Порядок исчисления страховых тарифов и поправочных коэффициентов

- 5.1. Значения поправочных коэффициентов Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящим документом, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.
- 5.2. 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.