

Приложение № 1
к Правилам страхования рисков, связанных
с использованием банковских карт и
электронных средств платежа,
утвержденным приказом ООО Страховой
Компании «Гелиос» от 23.05.2025 № 117

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
БАНКОВСКИХ КАРТ И ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

Базовые страховые тарифы по страхованию рисков, связанных с использованием банковских карт и электронных средств платежа, приведены в таблице 1 в процентах к страховой сумме при сроке страхования один год.

Таблица 1

Страховые риски	Базовый страховой тариф, %
1. Риск «Утрата банковской карты»	
1.1. Риск «Утеря банковской карты»	0,524
1.2. Риск «Хищение банковской карты»	0,156
1.3. Риск «Случайное повреждение банковской карты»	0,043
1.4. Риск «Повреждение банковской карты в банкомате»	0,111
2. Риск «Несанкционированное списание денежных средств»	
2.1. Риск «Использование в банкомате поддельной банковской карты»	0,030
2.2. Риск «Использование для покупок поддельной банковской карты»	0,143
2.3. Риск «Использование в банкомате утраченной банковской карты»	0,028
2.4. Риск «Использование для покупок утраченной банковской карты»	0,024
2.5. Риск «Использование в банкомате насильственно отнятой банковской карты»	0,137
2.6. Риск «Использование для покупок насильственно отнятой банковской карты»	0,015
2.7. Риск «Копирование подписи держателя банковской карты в отделении банка»	0,009
2.8. Риск «Использование информации о банковской карте»	0,854
2.9. Риск «Использование документов и информации о банковской карте»	0,725
2.10. Риск «Использование фальшивых слипов или чеков»	0,033
2.11. Риск «Мошеннические действия при оплате покупки»	0,220
2.12. Риск «Онлайн мошенничество»	0,347
2.13. Риск «Несанкционированный бесконтактный платеж»	0,059
2.14. Риск «Несанкционированный доступ к мобильному банку»	0,164
2.15. Риск «Несанкционированный доступ к интернет-банку»	0,150

**Правила страхования рисков, связанных с использованием
банковских карт и электронных средств платежа**

Страховые риски	Базовый страховой тариф, %
2.16. Риск «Воздействие вредоносного программного обеспечения на мобильное устройство»	0,516
2.17. Риск «Воздействие вредоносного программного обеспечения на персональный компьютер»	0,606
3. Риск «хищение снятых наличных денег путем грабежа или разбоя»	0,038
4. Риск «хищение личных вещей»	
4.1. «хищение личных документов»	0,187
4.2. Риск «хищение ключей»	0,166
4.3. Риск «хищение иных личных вещей»	0,061
5. Риск «хищение денежных средств со счета мобильного телефона»	0,060
6. Риск «Перевод вследствие противоправных действий или снятие наличных денег в банкомате с целью их дальнейшей передачи мошенникам»	0,122
7. Риск «Утечка персональных данных»	0,014
8. Риск «Неправомерный доступ к учетной записи на портале «Госуслуги»	0,006
9. Риск «Неполучение дохода по процентам»	0,216
10. Риск «Судебные расходы»	0,233
11. Риск «Юридическое консультирование»	0,196
12. Риск «Сервисные услуги»	0,203

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам повышающие или понижающие коэффициенты, в зависимости от следующих факторов риска:

- тип банковских карт – от 0,8 до 1,5;
- платежная система, в рамках которой действует банковские карты – от 0,8 до 1,5;
- пол, возраст страхователя – от 0,3 до 4,0;
- территориальная принадлежность страхователя – от 0,1 до 9,0;
- род деятельности страхователя – от 0,1 до 9,0;
- область использования банковских карт – от 0,8 до 1,5;
- сведения об операциях, осуществляемых с банковскими картами – от 0,8 до 1,5;
- сведения о количестве, типах банкоматов и торговых точек, в которых обслуживаются банковские карты – от 0,8 до 1,5;
- сведения об обеспечении безопасности при осуществлении операций по банковским картам – от 0,8 до 2,0;
- сведения об обеспечении безопасности при эмбоисировании банковских карт – от 0,8 до 2,0;
- сведения об организации безопасности при обслуживании банковских карт – от 0,8 до 1,5;
- дневной лимит снятия денежных средств с карты – от 0,2 до 5,0;
- наличие подключенных дополнительных услуг (включая, но не ограничиваясь: SMS-информирование, мобильный банк) – от 0,05 до 10,0;
- частота и специфика использования банковской карты – от 0,4 до 8,0;
- рейтинг Банка-эмитента банковской карты и применяемых мер безопасности – от 0,2 до 8,0;
- маркетинговый канал привлечения клиента – от 0,9 до 1,5;
- заключение коллективного договора страхования – от 0,03 до 1,50;

**Правила страхования рисков, связанных с использованием
банковских карт и электронных средств платежа**

- особенности экономической ситуации в стране – от 0,2 до 7,0;
- наличие/ отсутствие убытков в предыдущие три года – от 0,5 до 4,0;
- вид и размер франшизы – от 0,1 до 0,99;
- страхование корпоративных или дополнительных банковских карт – от 1,3 до 4,0;
- установление расширенного периода предъявления претензии – от 1,01 до 3,00;
- сужение перечня исключений, предусмотренных Правилами страхования – от 1,05 до 3,65;
- расширение перечня исключений, предусмотренных Правилами страхования – от 0,50 до 0,99;
- оплата страховой премии в рассрочку – от 1,05 до 1,15;
- отказ от суброгации – от 1,05 до 3,00;
- установление лимитов ответственности – от 0,30 до 0,99;
- размер общей страховой суммы по договору - от 0,5 до 4,0;
- установление неагрегатной страховой суммы – от 1,15 до 1,75;
- увеличение страхового риска – от 1,01 до 5,5;
- наличие у страхователя иных договоров страхования, заключенных со страховщиком – от 0,01 до 10,0.

При заключении договора страхования в валюте иной, чем рубли Российской Федерации, Страховщик для формирования источника покрытия убытков, связанных с возможным риском изменения курса валют, применяет к базовому страховому тарифу поправочный коэффициент от 1,01 до 1,95, определенный экспертным путем на основании статистических данных Страховщика и динамики курса иностранной валюты.

Все базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что продолжительность договора страхования составляет один год.

При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;
- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается с учетом поправочных коэффициентов, применяемых к базовому страховому тарифу, указанных в таблице 2.

Таблица 2

Поправочные коэффициенты, применяемые
при сроке страхования менее одного года

До 1 месяца	0,2	До 7 месяцев	0,7
До 2 месяцев	0,3	До 8 месяцев	0,75
До 3 месяцев	0,4	До 9 месяцев	0,8
До 4 месяцев	0,5	До 10 месяцев	0,9
До 5 месяцев	0,55	До 11 месяцев	0,95
До 6 месяцев	0,6	До 12 месяцев	1,0

Реальный (итоговый) страховой тариф при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базового страхового тарифа на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности вступления страхового случая.

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 страховым тарифам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальный страховой тариф, учитывающий особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости. В зависимости от иных факторов, которые по мнению андеррайтера оказывают влияние на величину страхового риска, андеррайтером может быть принято решение, в том числе основанное на экспертной оценке перестраховщика или иного квалифицированного специалиста, о применении дополнительного поправочного коэффициента от 0,1 до 20,0.

Страховые тарифы устанавливаются индивидуально специалистами Общества на основе базовых страховых тарифов с учетом конкретных условий договора страхования, учитываемых с помощью приведенных выше поправочных коэффициентов.