За последний год в нескольких российских ресторанах произошли несчастные случаи, повлекшие гибель людей. После инцидентов в «Хромой лошади» и Il Pittore Всероссийский союз страховщиков выступил с инициативой введения обязательного страхования ответственности ресторанов. Но будет ли такое страхование оптимальным?

Полис страхования ответственности – это, несомненно, инструмент обеспечения финансовой защиты предпринимателя и его клиентов в непредвиденной ситуации. Он станет работать, если, во-первых, будет закреплен законодательно и, во-вторых, лимиты ответственности предприятий общественного питания (то есть размер выплат пострадавшим) будут адекватными.

Нынешняя практика такова: когда происходят крупные катастрофы и громкие происшествия, повлекшие гибель людей, государство выплачивает компенсации из бюджета, то есть, по сути, оплачивает деньгами налогоплательщиков ошибки, а то и преступную халатность предпринимателя. Причем назначение и размер компенсации зависят исключительно от доброй воли чиновников.

Во многих других странах предприниматели минимизируют риски, добровольно страхуя свою ответственность. К сожалению, в России добровольное страхование не пользуется большим спросом у предприятий сферы питания и услуг в силу объективных причин: отсутствие достаточного уровня страховой культуры, несовершенство налоговой базы, зачастую неадекватная стоимость страхования. Низка и правовая культура: не каждый пострадавший посетитель ресторана готов отстаивать свои права в суде, а судебная система не работает в интересах гражданина.

Однако не стоит забывать, что любое обязательное страхование ограничивает конкуренцию на рынке, а установленные законом лимиты (даже если это 2 млн руб., как по закону об обязательном страховании ответственности владельца опасного объекта) не всегда будут достаточны для адекватной компенсации всем пострадавшим. Да и принятие закона обычно занимает несколько лет. К примеру, работа над тем же законом по ответственности владельца опасного объекта началась в 2005 г., а вступил в силу он лишь 1 января 2012 г.

На наш взгляд, введение обязательного страхования ответственности для ресторанной и гостиничной отрасли не является единственным выходом. Нам представляется более правильным говорить о вмененном страховании. В отличие от обязательного оно обязывает компанию покупать полис для нормального ведения бизнеса, но не налагает ограничения на страховщика по условиям, лимитам и тарифам. Такое страхование оставляет место для конкуренции между страховщиками, соответственно, дает возможность предлагать клиенту лучшие цены, лучшие покрытия.

В конечном счете, вмененное страхование должно стать переходной формой к всеобщему добровольному страхованию, которое является наиболее эффективным. Для развития добровольных видов в России требуется глубокое изменение правовой среды, налоговой базы, а также повышение страховой культуры населения, но эти изменения не произойдут быстро, может потребоваться не один год. А помогать пострадавшим нужно уже сейчас.

Источник: Vedomosti.ru, 31.01.12

Автор: Андрей Панов, вице-президент страховой компании «Чартис»