

Российские страховые компании более 15 лет предлагают полисы страхования ответственности рестораторов, однако очень часто владельцы ресторанов обращаются к услугам страховщиков лишь после громких трагических событий с человеческими жертвами, подобных пожару в московском ресторане Il Pittore, свидетельствуют результаты опроса, проведенного агентством «Прайм» среди ведущих страховщиков.

По оценке «Ингосстраха», в настоящее время не более 6–7% ресторанов страхуют свою ответственность перед третьими лицами.

«Страховки пользуются спросом у тех владельцев кафе и ресторанов, которые задумываются о возможных последствиях таких событий, свидетелями которых мы были на прошедших новогодних каникулах (когда сгорел итальянский ресторан Il Pittore в Москве). Но массового потока страхователей нет, так как, во-первых, данный вид страхования в чистом виде добровольный, во-вторых, расходы на страхование не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, то есть нет экономического стимула со стороны государства», – считает начальник отдела методологии «АльфаСтрахования» Елена Говорченко.

«Основные побуждающие к страхованию мотивы – это имеющийся опыт по причинению вреда третьим лицам, требования арендодателей помещений (особенно торговых и бизнес-центров) и в некоторых случаях требования банков или иностранных инвесторов», – отмечает начальник отдела страхования гражданской ответственности «Ингосстраха» Дмитрий Шишкин.

Есть и другой фактор, который сдерживает развитие данного вида страхования, – его цена. По сравнению с другими видами страхования ответственности, например, страхованием ответственности арендаторов офисных и торговых помещений, а также отельеров, страхование ответственности владельцев ресторанов имеет более высокую стоимость, что связано со специфическими рисками ответственности, которые несут рестораторы. «Прежде всего, это всевозможные отравления продуктами питания и алкоголем, что делает страхование ответственности для ресторанов на 15–25% выше в сравнении с магазинами. Страхование же без этих рисков возможно, но сильно

ограничивает покрытие», – говорит андеррайтер СК «Чартис» Александр Медведев.

Какие риски страхуются

При страховании ответственности ресторанов и кафе покрываются типичные риски ответственности перед третьими лицами, такие как пожар, залив, падение предметов (включая снег и наледь) с крыши. Также по страховке компенсируются убытки в связи с нанесением вреда жизни и здоровью посетителей из-за инцидентов внутри ресторана, например, падением на скользком полу, и даже вред имуществу, который может наступить из-за порчи одежды, например, если официант опрокинул поднос.

В полис включается риск причинения вреда здоровью посетителей продуктами питания и алкоголем. Дополнительно в покрытие можно включить как вред, причиненный сотрудникам в процессе выполнения ими своих должностных обязанностей, так и вред, причиненный машинам на парковке, а также ответственность за проведение культурно-массовых мероприятий на территории ресторана.

Страховые суммы

«Страховые суммы по договорам страхования ответственности могут быть очень разные: от 200–300 тысяч рублей до 5–10 миллионов долларов. Все зависит от характеристик зданий, помещений, их места расположения, окружения, размера возможного вреда, прочих условий», – говорит управляющий продуктом «РЕСО-Гарантии» Сергей Мутовкин. «Лимиты также зависят от класса ресторана, контингента посетителей, занимаемой под ресторан площади, наличия в здании других собственников/арендаторов, а кроме того, требований арендодателей либо собственников. Иностранные собственники, например, ниже чем на 1 миллион долларов не страхуются», – добавляет Говорченко.

В «Ингосстрахе», по словам Шишкина, в среднем лимит по договору составляет 15 миллионов рублей в отношении каждого из застрахованных ресторанов, крупные рестораны выбирают больший лимит, который обычно составляет от 30 до 100 миллионов рублей.

Портрет страхователя

Клиентами страховщиков являются иностранные владельцы ресторанов, практически все сети, а также ряд крупных и средних предприятий общественного питания. Индивидуальные предприниматели покупают страховку значительно реже.

Идут страховаться те предприятия, которые работают в соответствии со всеми санитарными, противопожарными и прочими нормами, но, тем не менее, стараются предусмотреть в своей работе все нюансы, включая последствия предъявления претензий в связи с непреднамеренным причинением вреда своим посетителям, и, помимо прочего, заботятся о своем имидже, то есть те, кто пришел в этот бизнес основательно и собирается работать долго.

«Серому бизнесу данный вид страхования не интересен: в случае возникновения крупных убытков им проще закрыться», – отмечает Говорченко.

С кого взыскивать ущерб

Что же делать, если у владельца ресторана страховки не оказалось, а посетители пострадали в результате какого-либо инцидента? По словам Говорченко, если договор страхования отсутствует, вред, по общему правилу, возмещает лицо, его причинившее.

В отдельных случаях, по крупным убыткам, получившим широкий общественный резонанс, выплату потерпевшим может взять на себя государство (субъект РФ либо муниципальные органы). В тех случаях, когда событие квалифицировано как террористический акт либо диверсия, обязанность по возмещению вреда лежит на государстве, так как функции обеспечения безопасности и антитеррористической деятельности лежат на нем.

Спорная ситуация

Следствие установило, что взрыв и пожар в московском ресторане Il Pittore, в результате которого погибли два человека и еще около 40 получили ранения, произошел в незаконно возведенной деревянной пристройке, где были размещены газовые баллоны. Опрошенные страховщики отметили, что если бы у владельца ресторана была страховка, то не факт, что страховая выплата пострадавшим была бы произведена, все зависит от условий договора страхования. «Умышленное нарушение технических норм является исключением из страхового покрытия по типовому продукту, поэтому, скорее всего, данное событие не являлось бы для нас страховым случаем», – сказала Говорченко.

Вместе с тем, «если бы суд не признал причинение вреда умышленным, наш договор покрыл бы подобное происшествие, и «Ингосстрах» произвел бы страховую выплату потерпевшим», – говорит Шишкин.

«Незаконные действия, безусловно, являются основанием для отказа в выплате, однако только в том случае, если будет доказано, что ущерб третьим лицам был нанесен именно в связи с незаконным характером таких действий и в противном случае не наступил бы», – сообщил Медведев.

Страховщики рекомендуют потерпевшим при взрыве в ресторане бороться за компенсацию. «Необходимо подавать исковое заявление в гражданский суд. Если же открыто уголовное дело, то в процессуальном законодательстве есть положения о предъявлении гражданского иска в рамках уголовного разбирательства, и необходимо следовать этим положениям», – заключил Медведев.

Источник: РИА «Новости», 12.01.12

Автор: Потапова Е.