



МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОБЪЕКТОВ С МАССОВЫМ ПРЕБЫВАНИЕМ ЛЮДЕЙ

С начала XX века и по сегодняшний день в мире наблюдается рост темпов урбанизации. Этот процесс фактически завершился в развитых странах и набирает темп в странах с развивающейся экономикой. Следствием урбанизации является увеличение городов, городских агломераций и, как итог, рост плотности населения.

С учетом роста плотности населения, наблюдается увеличение количества объектов с массовым пребыванием людей. Ими являются объекты, которые могут располагаться на открытой или закрытой территории, территории населенного пункта и за его пределами, где при определенных

условиях одновременно может находиться множество людей.

К таким объектам можно отнести торговые центры, отели, рестораны, аквапарки, стадионы, концертные площадки и т. д. Их эксплуатация накладывает дополнительные обязательства по возмещению

вреда лицам, пострадавшим в результате деятельности, которую осуществляют владельцы и арендаторы эксплуатируемых объектов.

Пожар в пермском клубе «Хромая лошадь» в 2009 году и пожар в торговом центре «Зимняя вишня» в 2018 году вызвали дискуссии о необходимости создания в России механизма страхования ответственности владельцев объектов с массовым пребыванием людей. В ходе обсуждений рассматривался, в том числе, и зарубежный опыт в отношении такого вида страхования.

Приведем краткий анализ международного опыта страхования ответственности объектов с массовым пребыванием людей.

В таких странах, как США, Канада, Великобритания данные объекты страхуются не на базе специальных условий, а в рамках стандартного полиса страхования общей гражданской ответственности предприятий — Commercial General Liability (CGL).

В случае, если застрахованная деятельность связана с проведением массового мероприятия (концерт, спортивное мероприятие), компании дополнительно приобретают полисы страхования гражданской ответственности организаторов массовых мероприятий с покрытием рисков причинения вреда жизни, здоровью и имуществу выгодоприобретателей — третьих лиц — при проведении соответствующего массового мероприятия.

С учетом высокой степени развития страховых рынков ряда западных стран, а также судебной практики в части возмещения вреда, полис CGL является распространенным инструментом финансового обеспечения ответственности за вред, причиненный третьим лицам. Такая практика распространяется как на владельцев объектов с массовым пребыванием людей, так и на их арендаторов — в виде соответствующего требования по страхованию в договоре аренды.



Наталья Карпова

*Президент - председатель правления
АО «Российская национальная
перестраховочная компания» (РНПК)*



ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

В Великобритании обязательства арендаторов и владельцев помещений по возмещению вреда пострадавшим регулируются Законом об ответственности арендаторов и владельцев помещений 1984 (Occupiers' Liability Act 1984), который, в свою очередь, является расширением сферы действия Occupiers' Liability Act 1957 в части ответственности за вред нарушителям владения (trespassers).

В соответствии с требованиями Occupiers' Liability Act 1957, владельцы и арендаторы

владений (premises), а также их подрядчики наделены обязанностью осуществлять «надлежащую старательность» (duty of care) для обеспечения безопасного пребывания посетителей (visitors) во владениях. При этом, к владениям относятся не только здания и помещения, но и движимое имущество, в том числе средства транспорта — морские и воздушные суда, автомобили. Действие закона распространяется и на объекты массового пребывания людей.

Вред, причиненный посетителям, подлежит возмещению владельцем либо и арендатором владения. При причинении вреда подрядчиком (например, при проведении строительных работ), обязанность по его возмещению может быть снята с владельца/арендатора в случае, если отбор подрядчика осуществлялся в рамках закона.

В случае, если посетитель нарушил установленные границы пребывания, например, зашел в подсобные помещения, доступ в которые ограничен, он приобретает статус нарушителя владения (trespasser). Владельцы и арендаторы владения освобождаются от возмещения вреда нарушителю владения в случае, если ими были выполнены все требуемые законом действия: ограничение доступа, оповещения, в том числе информирование об опасности доступа в те или иные помещения.

На текущий момент в стране отсутствуют требования по обязательному страхованию ответственности за вред, причиненный посетителям объектов с массовым пребыванием людей. Данные риски, как правило, страхуются в рамках полисов CGL и соответствующих полисов комплексного страхования ответственности отелей, гостиниц, ресторанов, арендаторов.

Объем покрытия включает возмещение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, вреда личности, вреда, причиненного рекламой, в том числе клевета, злоумышленное судебное преследование, необоснованный арест, медицинские расходы. Кроме того, в объем покрытия могут включаться иные расходы — например, расходы на защиту.



КАНАДА

В Канаде действует несколько законов, регулирующих обязательства по возмещению вреда, причиненного владельцами или арендаторами, в том числе таких объектов массового пребывания людей, как отели.

Закон Occupiers' Liability Act. 1996 по содержанию близок к британскому и распространяет свое действие на возмещение вреда посетителям владений.

Как и в Великобритании, действие закона распространяется на легальное, т. е. одобренное владельцем или арендатором владения пребывание посетителя на территории владения.

При этом вред, причиненный нарушителем владения (trespassers), также не подлежит возмещению в случае выполнения владельцем или арендатором требований законодательства.

Освобождение владельца или арендатора владения от обязательства по возмещению вреда распространяется и на вред, причиненный в результате действий подрядчиков, в случае, если отбор подрядчика осуществлялся в рамках закона.

Страхование ответственности владельцев объектов с массовым пребыванием людей (торговые центры, отели и пр.) является добровольным и осуществляется в рамках полисов CGL, а также соответствующих полисов страхования ответственности, разработанных для определенных видов предприятий (гостиницы, отели, рестораны), либо в виде отдельной секции страхования общей гражданской ответственности в рамках имущественного полиса.



НИГЕРИЯ

Нигерия является одной из стран, где страхование ответственности арендаторов и владельцев зданий является обязательным. Нормативно-правовой базой являются Nigeria Insurance Act 2003 и Lagos Building Control Law 2010.

Страхованию подлежат общественные здания (public buildings) — многоквартирные дома, hostels, здания, где часть помещений сдаются в аренду, а также любые здания, предназначенные для оказания гражданам лечебных и образовательных услуг, отдыха или ведения бизнеса.

Страховым случаем, согласно закону, является причинение вреда жизни, здоровью, имуществу выгодоприобретателей на территории здания в результате пожара, разрушения, стихийных бедствий и связанных с ними рисков.

Рекомендуемые величины страховой премии. Нигерия

10 000 нигерийских найр (\$27,5) за этаж — для зданий с 1 собственником/арендатором;

15 000 нигерийских найр (\$41,25) за этаж — для ТРЦ;

5 000 нигерийских найр (\$13,25) за этаж — для жилых зданий с 1 собственником/арендатором;

10 000 нигерийских найр (\$27,5) за этаж — для офисных зданий;

7 500 нигерийских найр (\$13,25) за этаж — для multifunctional buildings.

Выгодоприобретателями по закону являются третьи лица, включая других арендаторов и собственников помещений на территории здания.

В соответствии со стандартами страхования, изданными Национальной комиссией по страхованию (NAICOM), установлены рекомендуемые величины страховой премии.

Однако, несмотря на статус обязательного вида и существенный размер ответственности за нарушение — до 1 года тюремного заключения и штраф в размере 100 000 найр — на текущий момент в стране наблюдается небольшой охват данным видом страхования, вызванный не столько низкой платежеспособностью потенциальных страхователей, сколько относительно низким уровнем юридической грамотности и отсутствием у потенциальных страхователей информации о данном виде.

ВЫВОДЫ

На текущий момент в мировой практике отсутствует единый подход к страхованию ответственности объектов с массовым пребыванием людей.

В ряде западных стран страхование таких рисков не проводится на базе отдельных условий и осуществляется на добровольной основе в рамках стандартного покрытия CGL, специализированных комплексных договоров страхования ответственности гостиниц, отелей, а также в рамках полисов страхования гражданской ответственности организаторов массовых мероприятий.

В свою очередь, есть страны, где страхование ответственности при эксплуатации зданий, в том числе объектов массового пребывания людей, является обязательным.

С учетом текущих глобальных трендов урбанизации следует ожидать роста количества объектов массового пребывания людей и, как следствие, роста спроса и дальнейшее развитие рыночной практики страхования ответственности при эксплуатации данных объектов.