

A black and white portrait of Svetlana Borodina, a woman with shoulder-length wavy hair, wearing a dark blazer over a white collared shirt. She is looking directly at the camera with a neutral expression. The background is blurred, showing what appears to be a group of people in a professional setting.

# ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БЕЗ СТРАХА

Светлана Бородина

окончила Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов, факультет менеджмента, в 1994 году. В этом же году начала работать на позиции начальника отдела перестрахования в компании «Прогресс-Нева», затем перешла на должность руководителя департамента андеррайтинга имущества и ответственности петербургского филиала Группы Ренессанс страхование. С 2008 года возглавляет департамент имущественного андеррайтинга и перестрахования в КИТ Финанс Страхование. В настоящее время является директором департамента имущественного страхования и перестрахования страховой компании Либерти Страхование.

Либерти Страхование является частью международной страховой группы Liberty Mutual, входящей в топ-10 крупнейших non-life страховых компаний в мире. Основные направления бизнеса – автострахование, страхование имущества, грузов, банкострахование, добровольное медицинское страхование, страхование выезжающих за рубеж и др. Клиентами компании являются более 200 тыс. физических и 10 тыс. юридических лиц.

Фото: «Либерти Страхование»

Российские граждане в последние годы все чаще решают спорные вопросы финансового или имущественного свойства в суде. Такая практика напрямую влияет на появление естественного спроса на услуги страхования ответственности. Так что, «для развития этого вида страхования в нашей стране есть очень хорошие перспективы», – считает директор департамента имущественного страхования и перестрахования страховой компании «Либерти Страхование» Светлана Бородина.

**«Современные страховые технологии»:** Какие виды страхования ответственности для юридических лиц предлагает своим клиентам Либерти Страхование?

**Светлана Бородина:** Линейка видов страхования ответственности в нашей компании весьма широкая, мы предлагаем более 20 продуктов. Сюда входят обязательные виды: гражданская ответственность владельцев опасных производственных объектов (ГО ОПО), обязательное страхование ответственности перевозчиков (ОС ГОП), страхование ответственности оценщиков, конечно же, ОСАГО. Также и добровольные виды: страхование общегражданской ответственности за причинение вреда (наиболее распространенные варианты – ответственность арендатора и арендодателя), страхование ответственности за качество продуктов, работ, услуг, страхование профессиональной ответственности строителей, архи-

текторов, аудиторов, охранников, врачей, нотариусов и других специалистов. Помимо этого мы предлагаем страхование ответственности эксплуатирующих организаций/ТСЖ, страхование ответственности судовладельца, ответственности при эксплуатации железнодорожного транспорта, ответственность директоров, персональную ответственность физических лиц.

**«ССТ»:** Светлана, предлагаете ли вы какие-либо специфические программы, например, страхование ответственности устроителей свадеб?

**С.Б.:** За такой услугой к нам пока не обращались. Но у нас есть интересный продукт для устроителей мероприятий. Как правило, это комбинация страхования риска отмены мероприятия и страхование ответственности перед третьими лицами при его проведении. Этим продуктом в части ответственности покрываются случаи причинения вреда гостям или зрителям какого-либо концерта или шоу, а также ответственность перед площадкой, на которой проводится мероприятие. Мы имеем довольно большой опыт по страхованию таких рисков. Прежде всего, это ответственность при проведении концертов мировых звезд, поскольку по таким концертам менеджмент артиста, как правило, требует защиту рисков ответственности при проведении концерта с тем, чтобы защитить себя и организатора от возможных претензий и судебных разбирательств по случаям причинения вреда третьим лицам. Так, мы страховали концерты Мадонны, Stingа, группы Аэросмит,

Элтона Джона, группы Корн, Джастина Тимберлейка, Деш Мод и многих других, а также звезд российской эстрады, рока, классической музыки. Также есть интерес к страхованию ответственности у организаторов выставок, фестивалей, спортивных мероприятий. Спектр этого сегмента довольно широк. Данный вид страхования сейчас пользуется популярностью. Она обусловлена тем, что государство в последнее время приняло ряд обязательных законов по страхованию ответственности, внесло изменения в Градостроительный кодекс РФ, что все вместе так или иначе обозначило ориентир возмещения ущерба по жизни в размере 2–3 млн руб., так и рядом неблагоприятных событий, как, например, пожар в клубе «Хромая лошадь». Хочу отметить, что, если раньше при страховании ответственности клиенты прежде всего думали о возможном имущественном ущербе, то в последнее время жизнь человека становится более ценной и в контексте судебных споров и, соответственно, в контексте страховой защиты.

**«ССТ»:** Сколько стоит застраховать ответственность организатора корпоративного мероприятия, скажем, выездного семинара, который проводится где-нибудь за рубежом? Из каких параметров складывается цена страховки?

**С.Б.:** Сложно назвать какую-то конкретную сумму. Можно сказать о параметрах риска, которые влияют на стоимость полиса, а именно: сколько дней проводится мероприятие, что оно собой представляет – семинар в аудитории или team

building в виде активных занятий на свежем воздухе; предполагается ли пиротехническое шоу, фейерверк и т.д.; каковы будут меры противопожарной безопасности, качество охраны. Также важными параметрами являются количество гостей, насколько большой опыт в проведении таких мероприятий имеют организаторы и, наконец, какой требуется лимит покрытия. В среднем, при лимитах 3–5 млн. руб. вилка страховой премии за проведение семинара может колебаться от 20 тыс. до 35 тыс. руб. Большие лимиты, безусловно, стоят дороже.

**«ССТ»:** Светлана, расскажите, пожалуйста, какие продукты по страхованию ответственности ваша компания предлагает малому бизнесу? Крупному бизнесу?

**С.Б.:** Малые предприятия пока покупают продукты по страхованию ответственности в полудобровольном виде. Это значит, что страхование требуется либо по их контрактам, либо их партнерам. В основном, это ответственность за вред арендуемому имуществу, ответственность при выполнении строительных работ.

Крупный бизнес покупает почти все продукты возможной линейки, относящейся к той или иной специфике бизнеса предприятия, начиная от классической ответственности за причинение вреда и ответственности за качество и заканчивая ответственностью директоров. При этом крупные предприятия подходят к приобретению защиты более осознанно, часто привлекая профессионального брокера к формированию программы стра-

хования. В силу этого покрытие по договору страхования становится более широким и структурированным, кроме компенсации прямых расходов обязательно покупаются лимиты на судебные издержки. В список застрахованных включаются дополнительные лица. Крупные предприятия редко покупают стандартные условия полиса, как правило, при оформлении страховки обсуждается определение страхового случая, то есть, какое именно событие должно попасть в период страхования: событие причинения вреда или событие привлечения к ответственности или дата выпуска товара, оказания услуги. Чаще всего, в покрытие включается ретроактивный период. Все это делается с тем, чтобы полис по ответственности действительно отвечал максимально широким требованиям покрытия возможного ущерба от застрахованной деятельности, не имел разрывов в периодах покрытия, и в него были включены лимиты, адекватные возможной ответственности за вред третьим лицам.

**«ССТ»:** В чем особенность данных страховых программ? Есть ли какие-то уникальные продукты?

**С.Б.:** Из нашей практики необходимость в уникальных программах возникает там, где страхователь сам заинтересован в вопросах безопасности своего бизнеса и в этой связи обращается к страхованию. Например, у нас есть уникальные программы для охранных предприятий, по которым мы обеспечиваем страховую защиту не только для самих охранных компаний, их ответственности, иму-

щества, автопарка, их сотрудников от несчастного случая, но и предоставляем страховое покрытие для имущества их клиентов, охрану которых они обеспечивают.

**«ССТ»:** Каковы перспективы развития страхования ответственности юридических лиц в России?

**С.Б.:** По нашей оценке, рынок страхования ответственности юридических лиц имеет неплохие перспективы. Думаю, с каждым годом число видов страхования ответственности будет расти. Даже сейчас развитие добровольных видов страхования ответственности идет более высокими темпами, чем, например, страхование имущества. Конечно, отчасти это обусловлено низким стартом. Если путь имущественного страхования в новой российской истории идет с начала 1990 годов, то для развития массового страхования ответственности толчок был дан только в 2003 году, когда вступил в силу Закон об ОСАГО. И, тем не менее, до сих пор на десять полисов страхования имущества едва ли приходится один полис страхования ответственности. То есть, частота покупки полисов покрытия ответственности все еще довольно низкая. Таким образом, массовый сегмент потребителей сначала думает о защите своего имущества и только потом о защите себя от возможных претензий со стороны третьих лиц. В Европейских странах, например, ситуация с точностью до наоборот. Можно сказать, что через десять лет работы закона об ОСАГО потребитель только-только ощутил, что страхование моторной ответственности –

это рабочий инструмент в решении споров при ДТП. Поэтому потенциал рынка здесь еще очень высокий. Для юридических лиц развитию спроса на страхование ответственности помогло бы внесение изменений в Налоговый кодекс РФ в виде возможности относить взносы на страхование добровольных видов ответственности на затраты.

Кроме того, полис страхования ответственности – это хороший инструмент для цивилизованного разрешения споров, как в процессе взаимодействия арендаторов в одном бизнес-центре, так и в случае имущественных претензий у соседей по лестничной площадке. Владельцы бизнес-центров, шопинг-моллов, как правило, обеспечивают страховой защитой свою ответственность перед арендаторами. В договорах аренды прописывается обязанность арендатора по возмещению вреда, причиненного как соседним арендаторам объекта, так и арендодателю.

Если говорить о физических лицах, то, как мы видим в последние полтора года на примере ОСАГО, количество юристов, помогающих клиентам разобраться в тонкостях страхования и в том, как компенсировать причиненный вред, существенно растет. С учетом складывающейся судебной практики в отношении страховых споров, мы ожидаем, что частота претензий по компенсации причиненного вреда не только имуществу физического лица, но и жизни будет расти. Что, в свою очередь, будет стимулировать спрос на продукты по добровольному страхованию от-

ветственности, будут расти требуемые лимиты, и рынок будет двигаться к расширению покрытий.

У нас есть уникальный на российском рынке продукт «страхование персональной ответственности», который покрывает не только ответственность за вред перед соседями в классическом понимании ответственности физического лица, к примеру, повреждение соседского имущества водой при протечках, но и любые другие случаи причинения вреда третьим лицам при обычной жизнедеятельности страхователя и его семьи. Например, вред пешеходу или автомобилю при езде на велосипеде, роликах, самокатах, нанесение вреда третьему лицу, домашним животным, причинение вреда тележкой с продуктами на парковке супермаркета и прочее. То есть, это – продукт для тех клиентов, которые при разных жизненных ситуациях хотят обезопасить свою семью от претензий третьих лиц и судебных споров.

**«ССТ»:** Какие виды из всего спектра услуг по страхованию ответственности пользуются наибольшим спросом?

**С.Б.:** На сегодняшний день наибольший спрос мы наблюдаем на страховые услуги, которые либо являются псевдо-вмененными видами страхования, например, страхование ответственности подрядчика, страхование ответственности арендатора, либо являются дополнительным сервисом для потребителя бизнеса страхователя или добавляют ценности его продукту, например, страхование ответственности производителя.